



Samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar

LANDSBANKINN HF. | KT. 471008-0280 | LANDSBANKINN.IS

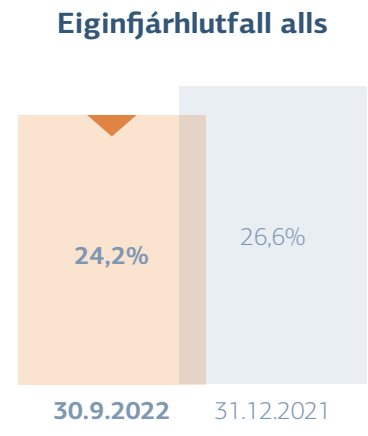
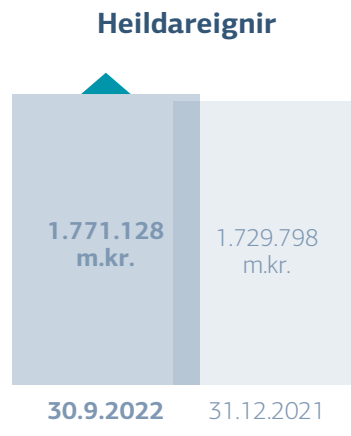
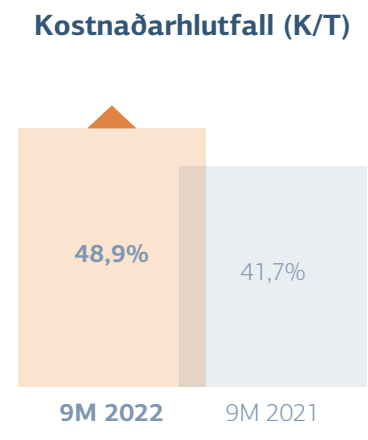
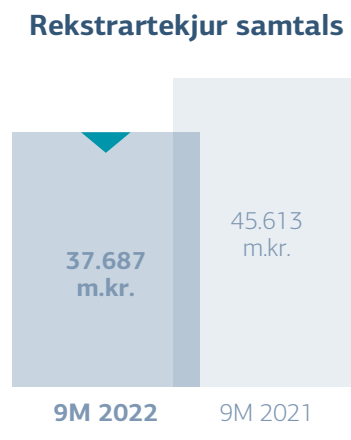
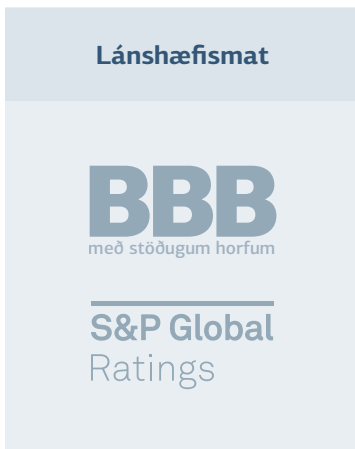
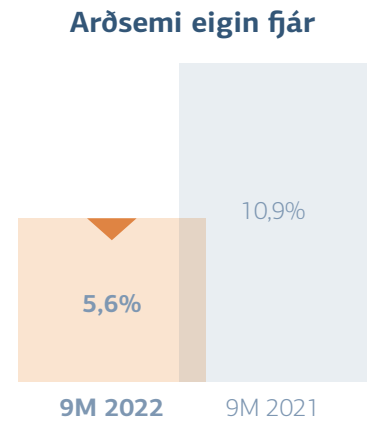
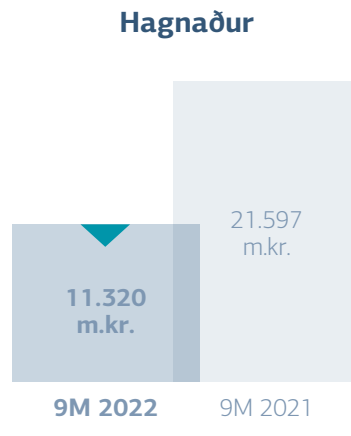
1. janúar til 30. september 2022



Efnisyfirlit**Blaðsíða**

Helstu niðurstöður	1
Skýrsla bankaráðs og bankastjóra	2 - 3
Könnunaráritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2022	6
Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2022	6
Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. september 2022	7
Eiginfjáryfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2022	8
Sjóðstreymisyfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2022	9 - 10
Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar	11 - 57

Helstu niðurstöður



Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Bankaráð og bankastjóri Landsbankans hf. (hér eftir „Landsbankinn“ eða „bankinn“) leggja fram skýrslu þessa með könnuðum og samandregnum árhlutareikningi samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu níu mánuði ársins 2022 sem hefur að geyma reikningsskil bankans og dótturfélaga hans (hér eftir „samstæðan“).

Um bankann

Landsbankinn er leiðandi fjármálafyrirtæki hér á landi og býður einstaklingum, fyrirtækjum og fjárfestum upp á allhliða fjármálaþjónustu.

Kjarni stefnu bankans, sem ber yfirskriftina Landsbanki nýrra tíma, er gagnkvæmt traust og mannleg sýn á bankaviðskipti. Við setjum ánægju viðskiptavina í fyrsta sæti, leggjum áherslu á traustan rekstur og höldum áfram öflugri þróun stafrænna lausna. Við viljum einfalda fólki lífið með því að gera fjármálin aðgengilegri á sama tíma og við eflum ráðgjöf og fræðslu. Ánægja starfsfólks og árangursdrifin menning styrkir rekstur bankans og skapar tækifæri fyrir aukid frumkvæði.

Starfsemi bankans er skipt í sjö svið: Einstaklingar, Fyrirtæki, Eignastýring og miðlun, Fjármál og rekstur, Áhættustýring, Upplýsingatækni og Samfélag. Starfsþáttum samstæðunnar er síðan skipt í fjögur megin viðskiptasvið og aðra starfsþætti sem gert er grein fyrir í innri og ytri reikningsskilum samstæðunnar (sjá skýringu 5).

Rekstur tímabilsins

Hagnaður samstæðunnar á fyrstu níu mánuðum ársins 2022 nam 11.320 milljónum króna (9M 2021: 21.597 milljónir króna). Arðsemi eigin fjár eftir skatta var 5,6% (9M 2021: 10,9%) og hlutfall kostnaðar af tekjum var 48,9% (9M 2021: 41,7%). Hreinar vaxtatekjur á tímabilinu námu 33.595 milljónum króna og aukast um 17,6% á milli ára. Hreinar þjónustutekjur námu 7.878 milljónum króna og aukast um 14,3% milli ára. Hreint tap af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði nam 7.855 milljónum króna (9M 2021: 5.541 milljóna króna hagnaður) sem má rekja til mikillar lækkunar á hlutabréfamörkuðum það sem af er árinu. Virðisaukning útlána nam 2.665 milljónum króna á tímabilinu (9M 2021: 3.790 milljóna króna virðisaukning), en sú jákvæða niðurstaða skýrist m.a. af því að ekki er lengur talin þörf á sérstöku safnframlagi í virðisrýrnunarsjóð útlána. Laun og launatengd gjöld námu 10.488 milljónum króna og lækka aðeins á milli ára. Meðalfjöldi ársverka á tímabilinu var 822 (9M 2021: 885)

Í lok tímabilsins nam eigið fé samstæðunnar 273.414 milljónum króna. Heildareignir námu 1.771.128 milljónum króna og aukast um 2,4% frá upphafi árs.

Áhættuþættir

Eiginfjárhlutfall samstæðunnar, reiknað samkvæmt ákvæðum laga um fjármálafyrirtæki, var 24,2% í lok tímabilsins (31. desember 2021: 26,6%) og er því áfram vel yfir gildandi eiginfjákröfum. Lækkun á eiginfjárhlutfalli frá áramótum skýrist af arðgreiðslum til hluthafa sem samþykktar voru á aðalfundi bankans í mars. Bókfært virði útlána til viðskiptavina jókst um 7,8% á fyrstu níu mánuðum ársins og jukust útlán bæði til einstaklinga og fyrirtækja. Áhættugrunnur bankans hækkaði um 4,3% á fyrstu níu mánuðum ársins og nam 1.193 milljörðum króna við lok þriðja ársfjórðungs. Útlánaáhætta er veigamesti áhættuþátturinn í rekstri bankans og nemur hún um það bil 90% af áhættugrunni.

Meðallíkur á vanefndum í útlánasafni bankans lækkuðu á fyrstu níu mánuðum ársins og voru 1,7% í lok þriðja ársfjórðungs (31. desember 2021: 2,2%). Virðisrýrnunarsjóður útlána lækkaði á fyrstu níu mánuðum ársins og námu jákvæð rekstraráhrif virðisbreytinga 2.665 milljónum króna. Frá upphafi COVID-19 heimsfaraldursins hefur bankinn metið þörf á sérstöku safnframlagi í virðisrýrnunarsjóð útlána vegna óvissu um endanleg áhrif faraldursins á lánasafn bankans. Í lok þriðja ársfjórðungs er ekki talin þörf á sérstöku safnframlagi í virðisrýrnunarsjóð útlána, hvorki fyrir ferðaþjónustu né önnur fyrirtæki. Í lok tímabilsins nam bókfært virði útlána með virk greiðslufrestunarúrræði 7,5 milljörðum króna, þar af 4,0 milljarðar króna til fyrirtækja í ferðaþjónustu.

Lausafjárhlutföll bankans eru vel yfir lögbundnum kröfum í lok þriðja ársfjórðungs. Hlutfall heildarlausafjárþekju var 147%, 126% í krónum og 204% í erlendum myntum. Markaðsáhætta bankans, mæld sem hlutfall áhættuveginna eigna af heildaráhættugrunni, hefur aukist á árinu og var 1,3% í lok tímabilsins en er áfram vel innan áhættuvilja bankans.

Nánari upplýsingar um áhættu- og eiginfjárstýringu samstæðunnar koma fram í skýringum við ársreikning samstæðunnar og Pillar III áhættuskýrslu bankans fyrir árið 2021, ásamt Pillar III viðauka fyrir þriðja ársfjórðung 2022, sem eru aðgengileg á heimasíðu bankans, www.landsbankinn.is.

Arðgreiðslur

Aðalfundur Landsbankans árið 2022, sem haldinn var þann 23. mars, samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna ársins 2021 sem næmi 0,61 krónu á hlut og að greiðslan yrði tvískipt. Fyrri arðgreiðslan, 0,31 króna á hlut, var greidd til hluthafa þann 30. mars sl. og sú síðari, 0,30 krónur á hlut, var greidd þann 21. september sl. Arðgreiðslur þessar nema samtals 14.409 milljónum króna.

Einnig samþykkti aðalfundurinn tillögu bankaráðs um sérstaka arðgreiðslu að upphæð 0,26 krónur á hlut. Hún var greidd til hluthafa þann 28. apríl 2022 og nam í heild 6.141 milljón króna.

Efnahagshorfur

Samkvæmt bráðabirgðamati Hagstofunnar mældist hagvöxtur 6,1% milli ára á öðrum ársfjórðungi 2022. Þó þetta sé lækkun frá fyrsta ársfjórðungi, þegar hagvöxtur mældist 8,6%, er þetta engu að síður mikill vöxtur í sögulegu samhengi. Vöxturinn var drifinn áfram af miklum vexti í ferðaþjónustu. Mánaðarlegur fjöldi ferðamanna sem kemur hingað til lands hefur farið sívaxandi og er nú á svipuðum stað og árið 2019, fyrir COVID-19 faraldurinn. Það eru þó blikur á lofti í heimsbúskapnum, verðbólga sem hefur ekki sést í áraradír hrjáir ýmis viðskiptalönd okkar og óvíst hvort ferðalög verða jafn ofarlega á forgangslista fólks þegar fram í sækir. Það gæti því hægt á vexti útflutnings og landsframleiðslu.

Skýrsla bankaráðs og bankastjóra

Efnahagshorfur (framhald)

Verðbólga hefur að mati Hagfræðideildar Landsbankans náð hámarki og fram undan er hægt að hjóðnun hennar, meðal annars vegna þess að íbúðamarkaður er farinn að sýna skýr merki kólnunar. Á móti kemur að gengið hefur ekki styrkst jafn mikið og vænst var og hrávöruverð er enn sögulega hátt sem skapar þrýsting á verðlag. Mikil verðbólga hefur orðið til þess að kaupmáttur hér á landi er farinn að dragast saman. Það gæti dregið úr vexti einkaneyslu og þar með hagvexti þegar fram í sækir, en einkaneysla jókst mikið á milli ára á fyrri hluta árs, eða um alls 11%.

Há verðbólga og hækkandi verðbólguvæntingar hafa leitt til aukins peningalegs aðhalds hjá seðlabönkum víða um heim, m.a. í formi hraðrar hækkunar stýrivaxta. Hækkandi vaxtastig og hækkandi ávöxtunarkrafa á fjáreignir hafa í kjölfarið leitt til mikilla verðlækkana á bæði skuldabréfa- og hlutabréfamörkuðum. Efnahagshorfur hér á landi eru þó betri en víðast hvar í Evrópu og Bandaríkjunum og mun það að óbreyttu styðja við innlent hlutabréfaferð.

Helsta óvissan í efnahagslífinu um þessar mundir snýr að stöðunni á vinnumarkaði í aðdraganda kjarasamninga. Vinnumarkaður hefur verið sterkur, launaskrið talsvert og fyrirtæki fundið fyrir vöntun á starfsfólki. Á alþjóðavettvangi snýr óvissan helst að verðbólgu- og vaxtaþróun en há verðbólga og vextir munu koma niður á hagvaxtarþróun.

Önnur mál

Þann 29. september 2022 seldi bankinn Ríkissjóði Íslands um sex þúsund fermetra skrifstofu- og þjónusturými í nýbyggingu bankans við Austurbakka í Reykjavík, svonefnt Norðurhús, auk hlutdeildar í sameign, byggingar- og lóðarréttindum. Söluverð Norðurhúss nemur 5.981 milljón króna, með fyrirvara um endanlegan kostnað við fullnaðarfrágang. Vegna sölunnar koma 3.865 milljónir króna til lækkunar á rekstrarfjármunum bankans undir lok þriðja ársfjórðungs. Auk þess færir bankinn skuldbindingu í reikningsskilum sínum vegna áætlaðs kostnaðar við fullnaðarfrágang sem nemur 2.116 milljónum króna.

Þann 29. ágúst 2022 fékk bankinn endurnýjaða viðurkenningu á stjórnarháttum sínum í árlegri úttekt Stjórnvísí og nafnbótina fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum. Bankinn hlaut viðurkenninguna fyrst árið 2014 og hefur hlotið hana árlega síðan. Viðurkenningin er veitt til þess að stuðla að góðum stjórnarháttum með því að skýra hlutverk og ábyrgð stjórnenda fyrirtækja.

Áritun og yfirlýsing bankaráðs og bankastjóra

Samandreginn árshlutareikningur samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu níu mánuði ársins 2022 er gerður á grundvelli áframhaldandi rekstrarhæfis í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu og í samræmi við ákvæði íslenskra laga og reglna þar að lútandi.

Það er álit okkar að samandreginn árshlutareikningur samstæðunnar gefi glögga mynd af afkomu og sjóðstreymi hennar á fyrstu níu mánuðum ársins 2022, ásamt fjárhagsstöðu þann 30. september 2022. Enn fremur að árshlutareikningurinn ásamt skýrslu bankaráðs og bankastjóra lýsi megináhættum og óvissupáttum sem að samstæðunni stæðja.

Bankaráð og bankastjóri staðfesta með áritun sinni samandreginn árshlutareikning samstæðu Landsbankans hf. fyrir fyrstu níu mánuði ársins 2022.

Reykjavík, 27. október 2022

Bankaráð

Helga Björk Eiríksdóttir, formaður
Berglind Svavarsdóttir, varaformaður
Elín H. Jónsdóttir
Guðbrandur Sigurðsson
Guðrún Ó. Blöndal
Helgi F. Arnarson
Þorvaldur Jacobsen

Bankastjóri

Lilja Björk Einarsdóttir

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til bankaráðs og hluthafa Landsbankans hf.

Inngangur

Við höfum kannað meðfylgjandi samandreginn samstæðuárshlutareikning Landsbankans hf. (hér eftir árshlutareikning) fyrir tímabilið 1. janúar til 30. september 2022. Samandregni árshlutareikningurinn hefur að geyma skýrslu bankaráðs og bankastjóra, rekstrarreikning, heildarafkomu, efnahagsreikning, eiginfjárfirlit, sjóðstreymisfirlit og skýringar. Bankaráð og bankastjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu samandregna árshlutareikningsins í samræmi við alþjóðlegan reikningsskilastaðal IAS 34, eins og hann hefur verið samþykktur af Evrópusambandinu og viðeigandi ákvæði laga um ársreikninga. Ábyrgð okkar felst í þeirri ályktun sem af könnun okkar leiðir.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410, sem fjallar um könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum. Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum félagsins ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningsskilanna og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun felur ekki í sér jafn viðtækar aðgerðir og endurskoðun sem unnin er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla og er því ekki víst að við fáum vitneskju um öll mikilvæg atriði sem gætu komið í ljós við endurskoðun. Þar af leiðandi látum við ekki í ljós álit um endurskoðun.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að meðfylgjandi samandreginn árshlutareikningur sé í öllum meginatriðum gerður í samræmi við alþjóðlegan reikningsskilastaðal IAS 34, eins og hann hefur verið samþykktur af Evrópusambandinu.

Reykjavík, 27. október 2022

PricewaterhouseCoopers ehf.

Arna G. Tryggvadóttir
löggiltur endurskoðandi

Atli Þór Jóhannsson
löggiltur endurskoðandi

Þessi síða er vísitandi höfð auð.

Rekstrarreikningur samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2022

Skýringar		2022	2021	2022	2021
		1.7-30.9	1.7-30.9	1.1-30.9	1.1-30.9
	Vaxtatekjur	28.677	15.646	75.025	48.074
	Vaxtagjöld	(16.500)	(6.046)	(41.430)	(19.516)
6	Hreinar vaxtatekjur	12.177	9.600	33.595	28.558
	Þjónustutekjur	3.657	3.417	11.330	9.489
	Þjónustugjöld	(1.201)	(895)	(3.452)	(2.599)
7	Hreinar þjónustutekjur	2.456	2.522	7.878	6.890
8	Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	(3.054)	1.886	(7.855)	5.541
	Hreinn gengismunur gjaldmiðla	285	55	314	(17)
9	Hrein virðisbreyting	2.622	1.008	2.665	3.790
10	Aðrar tekjur og (gjöld)	369	275	1.090	851
	Aðrar rekstrartekjur (gjöld)	222	3.224	(3.786)	10.165
	Rekstrartekjur samtals	14.855	15.346	37.687	45.613
11	Laun og launatengd gjöld	(3.149)	(3.238)	(10.488)	(10.731)
	Annar rekstrarkostnaður	(2.135)	(2.202)	(6.652)	(6.719)
	Skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja	(547)	(525)	(1.562)	(1.505)
	Rekstrargjöld samtals	(5.831)	(5.965)	(18.702)	(18.955)
	Hagnaður fyrir skatta	9.024	9.381	18.985	26.658
12	Tekjuskattur	(3.261)	(1.889)	(7.665)	(5.061)
	Hagnaður tímabilsins	5.763	7.492	11.320	21.597
	Hagnaður tímabilsins tilheyrir:				
	Hluthöfum bankans	5.763	7.492	11.320	21.597
	Hlutdeild minnihluta	0	0	0	0
	Hagnaður tímabilsins	5.763	7.492	11.320	21.597
	Hagnaður á hlut				
29	Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	0,24	0,32	0,48	0,91

Heildarafkoma samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2022

Skýringar		2022	2021	2022	2021
		1.7-30.9	1.7-30.9	1.1-30.9	1.1-30.9
	Hagnaður tímabilsins	5.763	7.492	11.320	21.597
	Önnur heildarafkoma tímabilsins eftir skatta	0	0	0	0
	Hagnaður tímabilsins	5.763	7.492	11.320	21.597

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árs hlutareikningi samstæðunnar.

Efnahagsreikningur samstæðunnar 30. september 2022

Skýringar	30.9.2022	31.12.2021	
Eignir			
17, 47	Sjóður og innstæður í Seðlabanka	93.799	82.425
18	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	91.951	150.435
19	Hlutabréf og hlutabréfagæringar	20.559	33.347
20	Afleiðusamningar	1.403	1.233
21, 47	Útlán og kröfur á lánastofnanir	42.706	47.231
22, 47	Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.496.347	1.387.463
	Fjárfesting í hlutdeildarfélagum	1.935	1.857
	Rekstrarfjármunir	12.006	13.019
	Óefnislegar eignir	1.729	1.781
25	Skatteign	0	15
23	Aðrar eignir	8.162	10.087
	Eignir í sölumeðferð	531	905
	Eignir samtals	1.771.128	1.729.798
Skuldir			
	Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	5.059	10.425
	Innlán frá viðskiptavinum	967.965	900.098
20	Afleiðusamningar og skortstöður	6.998	4.562
24, 47	Lántaka	459.365	486.042
25	Skattskuldir	16.191	9.602
26	Aðrar skuldir	21.387	15.609
	Skuldir vegna eigna í sölumeðferð	20	30
27	Víkjandi lántaka	20.729	20.785
	Skuldir samtals	1.497.714	1.447.153
28	Eigið fé		
	Hlutfé	23.621	23.621
	Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.593	120.594
	Varasjóðir	12.465	23.591
	Óráðstafað eigið fé	116.735	114.839
	Eigið fé samtals	273.414	282.645
	Skuldir og eigið fé samtals	1.771.128	1.729.798

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af ársþlutareikningi samstæðunnar.

Eiginfjárfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2022

Skýringar

Hluthafar bankans										
Varasjóðir*										
Hlutdeild í hagnaði dóttur- og hlutdeildarféлага umfram greiddan arð										
Gangvirðisbreytingar fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning										
Óráðstafað eigið fé										
Samtals										
Hlutdeild minnihluta										
Samtals										
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu	Hlutfé	Yfirverðs-reikningur hlutafjár	Lögbundinn varasjóður	Hlutdeild í hagnaði dóttur- og hlutdeildarféлага umfram greiddan arð	Gangvirðisbreytingar fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	Óráðstafað eigið fé	Samtals	Hlutdeild minnihluta	Samtals	
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. september 2022										
Eigið fé 1. janúar 2022	23.621	120.594	6.000	5.272	12.319	114.839	282.645		282.645	
Hagnaður tímabilsins						11.320	11.320		11.320	
Flutt á (af) bundnu óráðstöfuðu eigin fé				(2.674)	(8.452)	11.126	0		0	
Kaup á eigin hlutum	-	(2)					(2)		(2)	
Úthlutaður arður						(20.550)	(20.550)		(20.550)	
28 Eigið fé 30. september 2022	23.621	120.593	6.000	2.598	3.867	116.735	273.414	0	273.414	
Breytingar á eigin fé á reikningstímabilinu 1. janúar til 30. september 2021										
Eigið fé 1. janúar 2021	23.625	120.630	6.000	3.659	9.591	94.750	258.255		258.255	
Hagnaður tímabilsins						21.597	21.597		21.597	
Flutt á bundið óráðstafað eigið fé				1.300	2.181	(3.481)	0		0	
Kaup á eigin hlutum	(2)	(18)					(20)		(20)	
Úthlutaður arður						(4.489)	(4.489)		(4.489)	
28 Eigið fé 30. september 2021	23.623	120.612	6.000	4.959	11.772	108.377	275.343	0	275.343	

*Í samræmi við lög um hlutafélög nr. 2/1995 og lög um ársreikninga nr. 3/2006

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisýfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2022

Skýringar	2022 1.1-30.9	2021 1.1-30.9
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður tímabilsins	11.320	21.597
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi	(19.462)	(31.488)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum	22.513	(36.483)
Innheimtar vaxtatekjur	60.417	46.973
Greidd vaxtagjöld	(12.450)	(8.915)
Fenginn arður	241	238
Greiddur tekjuskattur og sérstakur fjársýsluskattur fjármálafyrirtækja	(2.623)	(6.202)
Handbært fé frá (til) rekstrar	59.956	(14.280)
Fjárfestingahreyfingar		
Fjárfesting í hlutdeildarfélögum	-	(30)
Keyptir rekstrarfjármunir	(3.261)	(2.941)
Seldir rekstrarfjármunir	5.990	295
Keyptar óefnislegar eignir	(126)	(314)
Sala á hlutdeildarfélagi	242	-
Fjárfestingahreyfingar	2.845	(2.990)
Fjármögnunarhreyfingar		
Lántaka	55.546	84.418
Kaup á eigin hlutum	(2)	(19)
Endurgreiðsla á lántöku	(76.880)	(30.534)
Greidd húsaleiga	(511)	(482)
Greiddur arður	(20.550)	(4.489)
Fjármögnunarhreyfingar	(42.397)	48.894
Handbært fé í upphafi tímabilsins	84.388	69.091
Breyting á handbæru fé	20.404	31.624
Áhrif gengisbreytinga á handbært fé	(4)	502
Handbært fé í lok tímabilsins	104.788	101.217
Handbært fé sundurliðað		
17 Sjóður og innstæður í Seðlabanka	93.799	92.043
21 Innstæður hjá lánastofnunum	23.879	26.764
17 Almenn og sértæk bindiskylda við Seðlabanka	(12.890)	(17.590)
Handbært fé í lok tímabilsins	104.788	101.217

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Sjóðstreymisýfirlit samstæðunnar 1. janúar til 30. september 2022

Skýringar	2022 1.1-30.9	2021 1.1-30.9
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi		
6 Hreinar vaxtatekjur	(33.595)	(28.558)
8 Hreinn (hagnaður) tap af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	7.855	(5.541)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(314)	(485)
9 Hrein virðisbreyting	(2.665)	(3.790)
Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna	(6)	(209)
Hreinar tekjur af fullnustueignum	(545)	(166)
Afskriftir	949	938
Hagnaður af sölu hlutdeildarféлага	(152)	-
Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarféлага með hlutdeildaraðferð	(216)	(243)
Skattur á heildarskuldur fjármálafyrirtækja	1.562	1.505
12 Tekjuskattur	7.665	5.061
	(19.462)	(31.488)

Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum

Breytingar á bindiskyldu við Seðlabanka	409	(3.936)
Breytingar á markaðsskuldabréfum og hlutabréfum	61.947	(9.527)
Breytingar á útlánum og kröfum á lánastofnanir	10.907	72
Breytingar á útlánum og kröfum á viðskiptavinum	(91.759)	(101.379)
Breytingar á öðrum eignum	(5.345)	(1.032)
Breytingar á eignum í sölumæðferð	870	515
Breytingar á skuldum við lánastofnanir og Seðlabanka	(5.382)	46
Breytingar á innlánum frá viðskiptavinum	46.976	72.902
Breytingar á tekjuskattskuldbindingu	107	24
Breytingar á öðrum skuldum	3.783	5.832
	22.513	(36.483)

Breytingar á skuldum vegna fjármögnunarhreyfinga

	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðslufæði					30.9.2022
	1.1.2022	Greiðslu- flæði	Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	217.887	(11.130)	14.702	-	-	221.459
Óveðtryggð skuldabréf	181.905	6.477	1.330	(12.229)	-	177.483
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	66.470	(21.201)	282	(2.245)	(1.278)	42.028
Önnur óveðtryggð lántaka	19.780	(3.676)	354	1.937	-	18.395
Víkjandi lán	20.785	(442)	1.010	(624)	-	20.729
Samtals	506.827	(29.972)	17.678	(13.161)	(1.278)	480.094

	Hreyfingar sem hafa ekki áhrif á greiðslufæði					30.9.2021
	1.1.2021	Greiðslu- flæði	Áfallnir vextir	Gengis- munur	Gangvirðis- breyting	
Veðtryggð skuldabréf	189.360	23.659	8.746	-	-	221.765
Óveðtryggð skuldabréf	116.196	27.451	1.373	(3.921)	-	141.099
Óveðtryggð skuldabréf í áhættuvarnarsambandi	95.468	(255)	284	(2.992)	(787)	91.718
Önnur óveðtryggð lántaka	19.154	(54)	229	504	-	19.833
Víkjandi lán	21.366	(470)	699	(496)	-	21.099
Samtals	441.544	50.331	11.331	(6.905)	(787)	495.514

Meðfylgjandi skýringar eru órjúfanlegur hluti af árshlutareikningi samstæðunnar.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Skýring	Blaðsíða	Skýring	Blaðsíða
Almennt		Eiginfjárstýring	
1	Upplýsingar um félagið og samstæðuna.....	12	34 Eiginfjárkröfur.....
2	Grundvöllur reikningssskilanna.....	12	35 Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárlutföll
3	Mikilvægt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir.....	12	36 Vogunarlutfall og MREL.....
4	Hagspár.....	12-13	Áhættustýring
5	Starfsþættir.....	13-14	Útlánaáhætta
Skýringar við rekstrarreikning		37	Hámarks útlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum.....
6	Hreinar vaxtatekjur.....	15	38 Tryggingar og veðhlutföll
7	Hreinar þjónustutekjur.....	15-16	39 Tegundir trygginga.....
8	Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði.....	16	40 Gæði útlána og krafna.....
9	Hrein virðisbreyting.....	16	41 Útlán og kröfur eftir stöðu vanskila.....
10	Aðrar tekjur og (gjöld).....	16	42 Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig.....
11	Laun og launatengd gjöld.....	16	43 Virðisrymnun útlána og krafna
12	Tekjuskattur	17	44 Stórar áhættuskuldbindingar.....
Skýringar við efnahagsreikning		Lausafjáraáhætta	
13	Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda.....	18-19	45 Stýring lausafjáraáhattu.....
14	Gangvirði fjáreigna og fjárskulda.....	20	46 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda.....
15	Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati	20-21	47 Veðsettar eignir.....
16	Vænt útlánatap.....	21	Markaðsáhætta
17	Sjóður og innstæður í Seðlabanka.....	22	48 Stýring markaðsáhattu.....
18	Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum.....	22	49 Hlutabréfaáhætta.....
19	Hlutabréf og hlutabréfagerningar.....	22	50 Vaxtaáhætta.....
20	Afleiðusamningar og skortstöður.....	23-24	51 Verðtryggingaráhætta (öll söfn).....
21	Útlán og kröfur á lánastofnanir.....	24	Gjaldeyrisáhætta
22	Útlán og kröfur á viðskiptavini.....	25	52 Gjaldeyrisáhætta (öll söfn).....
23	Aðrar eignir.....	25	53 Samþjöppun gjaldeyrisáhattu
24	Lántaka.....	26-27	54 Gengi erlendra gjaldmiðla.....
25	Skattskuld og skatteign.....	27-28	Lykiltölur samstæðunnar
26	Aðrar skuldir.....	28	55 Rekstur eftir ársfjórðungum
27	Víkjandi lántaka.....	28	56 Lykiltölur og hlutföll.....
28	Eigið fé.....	29	
Aðrar skýringar			
29	Hagnaður á hlut	30	
30	Málaferli.....	30-31	
31	Hlutdeild í dótturfélögum.....	31	
32	Viðskipti við tengda aðila.....	31-32	
33	Atburðir eftir reikningssskiladag.....	32	

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Almennt

1. Upplýsingar um félagið og samstæðuna

Landsbankinn hf. (hér eftir „bankinn“ eða „Landsbankinn“) var stofnaður 7. október 2008. Bankinn er hlutafélag með takmarkaða ábyrgð, stofnað og skráð á Íslandi og með aðsetur þar. Bankinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002. Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið) hefur eftirlit með bankanum á grundvelli laga nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Skráð aðsetur bankans er Austurstræti 11, 155 Reykjavík.

Árshlutareikningur samstæðu Landsbankans fyrir tímabilið 1. janúar til 30. september 2022 tekur til bankans og dótturfélaga hans (saman nefnd „samstæðan“ og hvert fyrir sig „samstæðufélag“). Meginstarfsemi samstæðunnar er á sviði fyrirtækja- og viðskiptabankastarfsemi, markaðsviðskipta, eignastýringar og annarrar tengdrar fjármálaþjónustu. Samstæðan er eingöngu með starfsemi á Íslandi.

2. Grundvöllur reikningskilanna

Árshlutareikningur samstæðunnar fyrir fyrstu níu mánuði ársins 2022 er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningskilastaðalinn IAS 34 „Árshlutareikningskil“, eins og hann hefur verið samþykktur af Evrópusambandinu. Árshlutareikningurinn er jafnframt gerður í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006, lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og reglur um reikningskil lánastofnana nr. 834/2003.

Bankaráð og bankastjóri Landsbankans samþykktu árshlutareikning samstæðunnar og veittu heimild til útgáfu hans þann 27. október 2022.

Árshlutareikningur samstæðunnar inniheldur ekki jafn ítarlegar upplýsingar og ársreikningur og skal lesinn í samhengi við ársreikning samstæðunnar fyrir reikningsárið 2021 sem nálgast má á heimasíðu bankans, www.landsbankinn.is.

Rekstrarhæfi

Stjórnendur bankans hafa lagt mat á áframhaldandi rekstrarhæfi samstæðunnar og hafa eðlilegar væntingar um að samstæðan hafi fullnægjandi burði til áframhaldandi reksturs. Árshlutareikningur samstæðunnar er því gerður miðað við áframhaldandi rekstrarhæfi.

Starfrækslu- og framsetningargjaldmiðill

Starfrækslugjaldmiðill bankans og félaga innan samstæðunnar er íslensk króna (ISK). Allar fjárhæðir eru birtar í íslenskum krónum, námundað að næstu milljón, nema annað komi fram.

Mat og ákvarðanir

Gerð reikningsskila samstæðunnar krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, leggi mat á og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda í árshlutareikningnum. Endanlegar niðurstöður kunna hins vegar að vera frábrugðnar þessu mati.

Reikningshaldslegt mat og undirliggjandi forsendur stjórnenda eru í stöðugri endurskoðun og eru áhrifin af breytingum á mati og forsendum færð á því tímabili sem breytingin á sér stað og á síðari tímabilum sem breytingarnar hafa áhrif á.

3. Mikilvægt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir

Reikningsskilaaðferðum, sem settar eru fram í árshlutareikningi samstæðunnar, hefur verið beitt með samræmdum hætti fyrir sambærileg viðskipti og önnur atvik við líkar aðstæður. Reikningsskilaaðferðirnar eru þær sömu og beitt er í ársreikningi samstæðunnar fyrir árið 2021.

4. Hagspár

Hagfræðideild Landsbankans útbýr sviðsmyndir með spám um mikilvægar hagstærðir og kynnir þær fyrir matsteymi bankans. Auk grunnsviðsmyndar eru útbúnar tvær frávikasviðsmyndir, jákvæð og neikvæð, þar sem frávikin eru hugsuð út frá áhrifum á virðisrýrnun. Í jákvæðu sviðsmyndinni er hagstærðum hliðrað þannig að útlánatap bankans verði minna en í grunnsviðsmyndinni, í þeirri neikvæðu þannig að útlánatap bankans aukist.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

4. Hagspár (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir ákveðnar lykil hagstærðir líkansins sem notaðar eru við útreikning á framlagi vegna vænts útlánataps fyrir áhættustig 1 og 2. Á reikningsskiladegi gerir grunnsþá Hagfræðideildar Landsbankans ráð fyrir 5,9% vexti í vergri landsframleiðslu (VLF) á þessu ári. Spárnar fyrir jákvæða sviðsmynd, grunnsviðsmynd og neikvæða sviðsmynd sýna meðaltalsgildi fyrir næstu 12 mánuði og út spátímann, sem er til meðallangs tíma. Jákvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 15% (31. desember 2021: 20%), grunnsviðsmyndinni er gefið vægið 70% (31. desember 2021: 60%) og neikvæðu sviðsmyndinni er gefið vægið 15% (31. desember 2021: 20%).

30. september 2022	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann
Hagvöxtur	8,8%	9,7%	3,9%	2,9%	-1,0%	-3,8%
Atvinnuleysi	1,5%	1,0%	3,1%	3,1%	4,8%	6,2%
Stýrivextir	4,5%	0,8%	6,2%	4,6%	7,9%	8,6%
Verðbólga	4,5%	-0,4%	7,0%	3,7%	9,5%	7,8%
Gengi Evru	122,0	97,7	137,3	135,3	152,5	172,9
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	20,1%	17,7%	13,0%	4,9%	5,8%	-8,0%
Skuldahlutfall heimilanna	38,5%	25,0%	47,9%	46,9%	57,3%	68,9%

31. desember 2021	Jákvæð sviðsmynd		Grunnsviðsmynd		Neikvæð sviðsmynd	
	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann	Næstu 12 mánuði	Síðan út spátímann
Hagvöxtur	7,8%	4,1%	5,6%	1,9%	3,0%	-0,1%
Atvinnuleysi	3,7%	2,5%	4,7%	3,8%	7,6%	6,1%
Stýrivextir	3,4%	5,3%	2,9%	3,9%	2,3%	1,7%
Verðbólga	4,7%	3,5%	3,6%	2,6%	5,0%	2,5%
Gengi Evru	143,1	136,0	145,3	139,3	161,3	150,0
Vísitala íbúðarverðs (breyting milli ára)	12,9%	7,0%	10,2%	4,5%	7,9%	1,4%
Skuldahlutfall heimilanna	52,7%	50,3%	53,1%	51,9%	54,7%	56,1%

	30. september 2022			31. desember 2021		
	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd	Jákvæð sviðsmynd	Grunnsviðsmynd	Neikvæð sviðsmynd
Framlag vegna virðisrýrnunar útlána (áhættustig 1 og áhættustig 2)	3.144	4.863	7.608	6.005	6.273	7.152
Hlutfall útlána í áhættustigi 2	3,6%	3,9%	5,5%	6,8%	6,9%	7,1%

Fært í reikningsskilum skv. IFRS 9

	30. september 2022	31. desember 2021
Framlag vegna virðisrýrnunar (áhættustig 1 og áhættustig 2)	5.015	6.394

5. Starfsþættir

Starfsþáttayfirlitið fyrir samstæðuna er birt í samræmi við innri upplýsingagjöf til bankastjóra og bankaráðs sem bera ábyrgð á ráðstöfun fjármuna til starfsþáttanna, sem og mati á rekstrarárangri þeirra.

Starfsemi bankans er skipt í sjö svið: Einstaklingar, Fyrirtæki, Eignastýring og miðlun, Fjármál og rekstur, Áhættustýring, Upplýsingatækni og Samfélag. Starfsþættir samstæðunnar samanstanda aftur á móti af fjórum megin viðskiptasviðum og öðrum starfsþáttum. Viðskiptasviðin voru eftirfarandi í lok reikningsskilatímabilsins:

- **Einstaklingssvið** býður einstaklingum ásamt minni og meðalstórum fyrirtækjum utan höfuðborgarsvæðisins upp á alhliða fjármálaþjónustu og fjármálaráðgjöf. Áhersla er í auknum mæli lögð á stafrænar þjónustuleiðir og sjálfsafgreiðslulausnir, bæði í gegnum netbanka og app bankans, ásamt hefðbundinni þjónustu í gegnum útibúanet bankans og þjónustuver.
- **Fyrirtækjasvið** býður sveitarfélögum, stofnunum, stærri fyrirtækjum ásamt minni og meðalstórum fyrirtækjum á höfuðborgarsvæðinu upp á fjármálaþjónustu og fjármálaráðgjöf með aukna áherslu á stafrænar þjónustuleiðir og sjálfsafgreiðslulausnir, eins og netbanka fyrirtækja og app bankans.
- **Eignastýring og miðlun** býður upp á þjónustu er snýr að viðskiptum með verðbréf, gjaldeyri, afleiður, auk viðtækrar þjónustu á sviði eignastýringar. Landsbréf hf., dótturfélag bankans, fellur undir starfsþáttuþpgjör Eignastýringar og miðlunar.
- **Fjárstýring og viðskiptavakt** eru einingar innan **Fjármála og reksturs** sem hafa m.a. með höndum fjármögnun bankans, lausafjárstýringu, verðlagningu fjármagns innan bankans og viðskiptavakt með gjaldeyri, skuldabréf og hlutabréf. Fjárstýring stýrir einnig gengis-, vaxta- og verðtryggingaráhættu bankans, innan þeirra marka sem sett eru í áhættuvilja bankans.

Undir aðra starfsþætti falla Fjármál og rekstur (að undanskildum Fjárstýringu og Viðskiptavakt), Áhættustýring, Upplýsingatækni og Samfélag. Einnig falla þar undir Skrifstofa bankastjóra og Innri endurskoðun.

Jöfnunarfærslur samanstanda af jöfnun innbyrðis viðskipta og rekstrarliðum sem ekki er unnt að heimfæra á starfsþætti.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

5. Starfspættir (framhald)

Stjórnunarkostnaði annarra starfspáttá samstæðunnar er deilt niður á viðeigandi viðskiptasvið á grundvelli undirliggjandi kostnaðarvaka. Kostnaði er deilt út á viðskiptaæiningarnar á markaðsverði. Þjónusta og viðskipti sem stöðdeildirnar veita viðskiptaæiningunum eru gerð upp á einingarverði eða eins og um viðskipti milli óskyldra aðila væri að ræða, á grundvelli notkunar eða unninna verka. Tekjuskatti er dreift niður á starfspætti miðað við gildandi skatthlutfall. Bankaskatti er skipt niður á viðskiptasvið í hlutfalli af skuldum.

Eftirfarandi tafla sýnir fjárhagslega frammistöðu hvers starfspáttar, eins og þær upplýsingar sem birtar eru í innanhússkýrslum til stjórnenda um hagnað (tap) starfspáttá. Í þessum skýrslum eru allir liðir rekstrarreikningsins birtir nettó en ekki brúttó, þar með talið vaxtatekjur og vaxtagjöld. Verðlagning milli starfspáttá er eins og um væri að ræða viðskipti milli óskyldra aðila.

Tekjur af viðskiptum við hvern einstakan ytri viðskiptavin voru innan við 10% af heildartekjum samstæðunnar á tímabilinu frá 1. janúar til 30. september 2022 og á samsvarandi tímabili 2021.

1. janúar - 30. september 2022	Fjárstýring				Aðrir starfspættir	Jöfnunar-færslur	Samtals
	Einstaklings-svið	Fyrirtækja-svið	Eignastýring og miðlun	og viðskipta-vakt			
Hreinar vaxtatekjur	12.268	14.312	577	6.344	(40)	134	33.595
Hreinar þjónustutekjur	2.336	1.516	4.334	(199)	7	(116)	7.878
Hrein virðisbreyting	9	2.660	(1)	(3)	-	-	2.665
Aðrar tekjur og (gjöld)	185	3	(393)	(6.998)	770	(18)	(6.451)
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	14.798	18.491	4.517	(856)	737	0	37.687
Rekstrargjöld samtals	(4.865)	(2.353)	(1.484)	(731)	(7.842)	135	(17.140)
Skattur á heildarskuldur fjármálafyrirtækja	(611)	(306)	(7)	(632)	(6)	-	(1.562)
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	9.322	15.832	3.026	(2.219)	(7.111)	135	18.985
Útskiptur kostnaður	(3.168)	(2.140)	(816)	(729)	6.853	-	0
Hagnaður (tap) fyrir skatta	6.154	13.692	2.210	(2.948)	(258)	135	18.985
Tekjuskattur	(1.684)	(3.579)	(890)	(1.603)	91	-	(7.665)
Hagnaður (tap) tímabilsins	4.470	10.113	1.320	(4.551)	(167)	135	11.320
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	29.736	28.777	4.692	(26.240)	722	-	37.687
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfspáttá	(14.938)	(10.286)	(175)	25.384	15	-	0
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	14.798	18.491	4.517	(856)	737	0	37.687
30. september 2022							
Eignir samtals	830.388	657.636	12.058	733.777	18.130	(480.861)	1.771.128
Skuldir samtals	788.568	558.176	7.000	606.701	18.130	(480.861)	1.497.714
Úthlutað eigið fé	41.820	99.460	5.058	127.076	-	-	273.414

1. janúar - 30. september 2021	Fjárstýring				Aðrir starfspættir	Jöfnunar-færslur	Samtals
	Einstaklings-svið	Fyrirtækja-svið	Eignastýring og miðlun	og viðskipta-vakt			
Hreinar vaxtatekjur	12.573	13.921	386	1.744	(48)	(18)	28.558
Hreinar þjónustutekjur	2.126	1.156	4.082	(193)	28	(309)	6.890
Hrein virðisbreyting	687	3.098	(1)	6	-	-	3.790
Aðrar tekjur og (gjöld)	229	223	243	5.110	582	(12)	6.375
Rekstrartekjur (gjöld) samtals	15.615	18.398	4.710	6.667	562	(339)	45.613
Rekstrargjöld samtals	(5.124)	(2.188)	(1.583)	(536)	(8.342)	323	(17.450)
Skattur á heildarskuldur fjármálafyrirtækja	(609)	(280)	(6)	(599)	(11)	-	(1.505)
Hagnaður (tap) fyrir útskiptingu kostnaðar og skatta	9.882	15.930	3.121	5.532	(7.791)	(16)	26.658
Útskiptur kostnaður	(3.162)	(2.076)	(809)	(697)	6.744	-	0
Hagnaður (tap) fyrir skatta	6.720	13.854	2.312	4.835	(1.047)	(16)	26.658
Tekjuskattur	(1.734)	(3.477)	332	(399)	217	-	(5.061)
Hagnaður (tap) tímabilsins	4.986	10.377	2.644	4.436	(830)	(16)	21.597
Hreinar tekjur (gjöld) vegna ytri viðskipta	23.941	24.963	4.556	(8.062)	554	-	45.952
Hreinar tekjur (gjöld) vegna annarra starfspáttá	(8.326)	(6.565)	154	14.729	8	-	0
Rekstrartekjur samtals	15.615	18.398	4.710	6.667	562	0	45.952
30. september 2021							
Eignir samtals	750.169	624.769	10.906	687.416	18.640	(373.542)	1.718.358
Skuldir samtals	711.565	504.931	6.527	574.894	18.640	(373.542)	1.443.015
Úthlutað eigið fé	38.604	119.838	4.379	112.522	-	-	275.343

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Skýringar við rekstrarreikning

6. Hreinar vaxtatekjur

	1.7-30.9.2022			1.7-30.9.2021		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	911	-	911	152	-	152
Útlán og kröfur á lánastofnanir	51	-	51	1	-	1
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	27.295	384	27.679	15.306	175	15.481
Aðrar vaxtatekjur	34	2	36	3	9	12
Samtals	28.291	386	28.677	15.462	184	15.646
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(22)	-	(22)	(133)	-	(133)
Innlán frá viðskiptavinum	(9.420)	-	(9.420)	(1.926)	-	(1.926)
Lántaka	(5.639)	(105)	(5.744)	(3.140)	(171)	(3.311)
Önnur vaxtagjöld	(16)	(934)	(950)	(23)	(408)	(431)
Víkjandi lántaka	(364)	-	(364)	(245)	-	(245)
Samtals	(15.461)	(1.039)	(16.500)	(5.467)	(579)	(6.046)
Hreinar vaxtatekjur	12.830	(653)	12.177	9.995	(395)	9.600

	1.1-30.9.2022			1.1-30.9.2021		
	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals	Afskrifað kostnaðar- verð	Gangvirði í gegnum rekstrar- reikning	Samtals
Vaxtatekjur						
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	1.805	-	1.805	332	-	332
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	0	24	-	24
Útlán og kröfur á lánastofnanir	58	-	58	4	-	4
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	72.088	923	73.011	47.198	476	47.674
Aðrar vaxtatekjur	146	5	151	6	34	40
Samtals	74.097	928	75.025	47.564	510	48.074
Vaxtagjöld						
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(77)	-	(77)	(394)	-	(394)
Innlán frá viðskiptavinum	(21.665)	-	(21.665)	(6.224)	-	(6.224)
Lántaka	(16.426)	(244)	(16.670)	(10.204)	(426)	(10.630)
Önnur vaxtagjöld	(49)	(1.957)	(2.006)	(73)	(1.473)	(1.546)
Víkjandi lántaka	(1.012)	-	(1.012)	(722)	-	(722)
Samtals	(39.229)	(2.201)	(41.430)	(17.617)	(1.899)	(19.516)
Hreinar vaxtatekjur	34.868	(1.273)	33.595	29.947	(1.389)	28.558

Samtals námu hreinar vaxtatekjur, reiknaðar með aðferð virkra vaxta, 33.595 milljónum króna á fyrstu níu mánuðum ársins 2022, samanborið við 28.554 milljónir króna á sama tímabili 2021.

7. Hreinar þjónustutekjur

	1.7-30.9.2022			1.7-30.9.2021		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	1.423	(198)	1.225	1.564	(155)	1.409
Útlán og ábyrgðir	235	-	235	250	-	250
Greiðslukort	1.458	(747)	711	1.166	(519)	647
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	242	-	242	233	(49)	184
Annað	299	(256)	43	204	(172)	32
Samtals	3.657	(1.201)	2.456	3.417	(895)	2.522

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

7. Hreinar þjónustutekjur (framhald)

	1.1-30.9 2022			1.1-30.9 2021		
	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur	Þjónustu- tekjur	Þjónustu- gjöld	Hreinar þjónustu- tekjur
Markaðsviðskipti	4.872	(550)	4.322	4.444	(461)	3.983
Útlán og ábyrgðir	852	-	852	739	-	739
Greiðslukort	4.136	(2.168)	1.968	3.100	(1.449)	1.651
Innheimtu- og greiðsluþjónusta	716	(93)	623	687	(147)	540
Annað	754	(641)	113	519	(542)	(23)
Samtals	11.330	(3.452)	7.878	9.489	(2.599)	6.890

8. Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði

	2022 1.7-30.9	2021 1.7-30.9	2022 1.1-30.9	2021 1.1-30.9
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði				
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	101	105	53	215
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	(3.631)	1.445	(8.987)	4.044
Afleiður og undirliggjandi áhættuvarnir	439	263	1.015	994
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	60	-	219
Hreinn hagnaður af gangvirðisvörnum	15	13	64	69
Samtals	(3.054)	1.886	(7.855)	5.541

9. Hrein virðisbreyting

	2022 1.7-30.9	2021 1.7-30.9	2022 1.1-30.9	2021 1.1-30.9
Hrein virðisbreyting útlána til viðskiptavina				
Hrein virðisbreyting útlána til viðskiptavina	2.600	1.028	2.643	3.836
Hrein virðisbreyting annarra fjáreigna	22	(20)	22	(46)
Hrein virðisbreyting fjáreigna	2.622	1.008	2.665	3.790
Hrein virðisbreyting eftir tegund viðskiptavina				
Opinberir aðilar	-	1	(1)	1
Einstaklingar	(90)	401	(140)	859
Fyrirtæki	2.712	606	2.806	2.930
Hrein virðisbreyting fjáreigna	2.622	1.008	2.665	3.790

10. Aðrar tekjur og (gjöld)

	2022 1.7-30.9	2021 1.7-30.9	2022 1.1-30.9	2021 1.1-30.9
Hlutdeild í hagnaði hlutdeildarfélaganna	160	109	216	243
Hreinar tekjur (gjöld) af fullnustueignum	18	(3)	545	166
Annað	191	169	329	442
Samtals	369	275	1.090	851

11. Laun og launatengd gjöld

	2022 1.7-30.9	2021 1.7-30.9	2022 1.1-30.9	2021 1.1-30.9
Launagreiðslur	2.298	2.394	7.958	8.230
Framlög í lífeyrissjóði	433	437	1.290	1.292
Tryggingagjald	208	200	620	593
Sérstakur fjársýsluskattur á laun	180	180	537	534
Önnur launatengd gjöld	30	27	83	82
Samtals	3.149	3.238	10.488	10.731
Meðaltal ársverka á tímabilinu	873	919	822	885

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

12. Tekjuskattur

Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning sem hér segir:

	2022	2021
	1.1-30.9	1.1-30.9
Tekjuskattur til greiðslu	(5.906)	(3.967)
Sérstakur fjársýsluskattur	(1.652)	(1.070)
Breyting á tímabundnum mismun skatteigna/-skulda	(107)	(24)
Samtals	(7.665)	(5.061)

Reiknaður tekjuskattur af hagnaði (virkur tekjuskattur) er frábrugðinn útreiknuðum tekjuskatti í samræmi við tekjuskattshlutfall lögaðila sem hér segir:

		2022		2021
		1.1-30.9		1.1-30.9
Hagnaður fyrir tekjuskatt		18.985		26.658
Tekjuskattur reiknaður út frá skatthlutfalli lögaðila	20,0%	(3.797)	20,0%	(5.332)
Sérstakur fjársýsluskattur	8,7%	(1.652)	4,0%	(1.070)
Óskattskyldar tekjur	(1,9%)	358	(6,1%)	1.634
Ófrádráttarbær gjöld	13,5%	(2.572)	1,1%	(293)
Annað	0,0%	(2)	0,0%	-
Virkur tekjuskattur samtals	40,4%	(7.665)	19,0%	(5.061)

Skýringar við árslutareikning samstæðunnar

Skýringar við efnahagsreikning

13. Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda

Samkvæmt alþjóðlega reikningsskilastaðlinum IFRS 9 ber að skipta fjáreignum í flokka sem endurspeglja sjóðstremiseinkenni þeirra og markmið þess viðskiptalíkans sem fjáreignunum er stýrt eftir. Um mat hvers flokks eftir upphaflega skráningu fer sem hér segir:

- Fjáreignir metnar á afskrifuðu kostnaðarverði.
- Fjáreignir tilskildar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.
- Fjáreignir tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.
- Fjárskuldir metnar á afskrifuðu kostnaðarverði.
- Fjárskuldir metnar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning.

Taflan hér fyrir neðan sýnir flokkun fjáreigna og fjárskulda samstæðunnar í samræmi við IFRS 9 og gangvirði þeirra 30. september 2022:

30. september 2022	Skýr.	Bókfært virði					Gangvirði			
		Gangvirði í gegnum rekstrarreikning			Aðrar fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
		Afskrifað kostnaðarverð	Tilskildar	Tilgreindar						
Fjáreignir metnar á gangvirði										
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	18	-	89.508	2.443	-	91.951	90.856	32	1.063	91.951
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	19	-	20.559	-	-	20.559	8.413	-	12.146	20.559
Afleiðusamningar	20	-	1.403	-	-	1.403	-	1.403	-	1.403
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	-	19.927	-	-	19.927	-	-	19.927	19.927
		0	131.397	2.443	0	133.840	99.269	1.435	33.136	133.840
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	93.799	-	-	-	93.799	-	93.799	-	93.799
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	42.706	-	-	-	42.706	-	42.706	-	42.706
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22	1.476.420	-	-	-	1.476.420	-	1.463.815	-	1.463.815
Aðrar fjáreignir		7.164	-	-	-	7.164	-	7.164	-	7.164
		1.620.089	0	0	0	1.620.089	0	1.607.484	0	1.607.484
Fjárskuldir metnar á gangvirði										
Afleiðusamningar	20	-	5.714	-	-	5.714	-	5.714	-	5.714
Skortstöður	20	-	1.284	-	-	1.284	1.284	-	-	1.284
		0	6.998	0	0	6.998	1.284	5.714	0	6.998
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	5.059	5.059	-	5.059	-	5.059
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	967.965	967.965	-	967.547	-	967.547
Lántaka	24	-	-	-	459.365	459.365	-	448.411	-	448.411
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	14.086	14.086	-	14.086	-	14.086
Víkjandi lántaka	27	-	-	-	20.729	20.729	-	21.173	-	21.173
		0	0	0	1.467.204	1.467.204	0	1.456.276	0	1.456.276

Skýringar við árslutareikning samstæðunnar

13. Flokkun og gangvirði fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Taflan hér fyrir neðan sýnir flokkun fjáreigna og fjárskulda samstæðunnar í samræmi við IFRS 9 og gangvirði þeirra 31. desember 2021:

31. desember 2021	Bókfært virði						Gangvirði			
	Skýr.	Afskrifað kostnaðarverð	Tilskildar	Tilgreindar	Aðrar fjárskuldir	Samtals	1. þrep	2. þrep	3. þrep	Samtals
Fjáreignir metnar á gangvirði										
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	18	-	148.201	2.234	-	150.435	149.939	29	467	150.435
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	19	-	33.347	-	-	33.347	12.753	-	20.594	33.347
Afleiðusamningar	20	-	1.233	-	-	1.233	-	1.233	-	1.233
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	-	22.142	-	-	22.142	-	-	22.142	22.142
		0	204.923	2.234	0	207.157	162.692	1.262	43.203	207.157
Fjáreignir ekki metnar á gangvirði										
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	17	82.425	-	-	-	82.425	-	82.425	-	82.425
Útlán og kröfur á lánastofnanir	21	47.231	-	-	-	47.231	-	47.231	-	47.231
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	22	1.365.321	-	-	-	1.365.321	-	1.372.601	-	1.372.601
Aðrar fjáreignir		8.800	-	-	-	8.800	-	8.800	-	8.800
		1.503.777	0	0	0	1.503.777	0	1.511.057	0	1.511.057
Fjárskuldir metnar á gangvirði										
Afleiðusamningar	20	-	1.946	-	-	1.946	-	1.946	-	1.946
Skortstöður	20	-	2.616	-	-	2.616	2.616	-	-	2.616
		0	4.562	0	0	4.562	2.616	1.946	0	4.562
Fjárskuldir ekki metnar á gangvirði										
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka		-	-	-	10.425	10.425	-	10.425	-	10.425
Innlán frá viðskiptavinum		-	-	-	900.098	900.098	-	899.792	-	899.792
Lántaka	24	-	-	-	486.042	486.042	-	502.304	-	502.304
Aðrar fjárskuldir		-	-	-	9.195	9.195	-	9.195	-	9.195
Víkjandi lántaka	27	-	-	-	20.785	20.785	-	21.217	-	21.217
		0	0	0	1.426.545	1.426.545	0	1.442.933	0	1.442.933

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

14. Gangvirði fjáreigna og fjárskulda

Ákvörðunarferli verðmats

Áhættu- og fjármálanefnd bankans hefur eftirlit með heildaráhættu samstæðunnar og er ábyrg fyrir gangvirðismati fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 2. og 3. þrep. Verðmatsnefnd bankans leggur verðmat fyrir áhættu- og fjármálanefnd til samþykktar. Verðmatsnefndin er skipuð fulltrúum frá Áhættustýringu, Fjárstýringu og Fjárhagsdeild. Verðmatsnefndin fundar mánaðarlega til að verðmeta fjáreignir og fjárskuldir í 2. og 3. þrepi.

Flutningur á milli þrepa

Samstæðan metur í lok hvers uppgjörstímabils hvort fjáreignir og fjárskuldir sem metnar eru á gangvirði hafi færst á milli þrepa í þrepaskiptingunni með því að yfirfara flokkunina. Á tímabilinu 1. janúar til 30. september 2022 og 1. janúar til 30. september 2021 voru engar tilfærslur á milli þrepa 1, 2 og 3.

Taflan hér fyrir neðan sýnir afstemmingu á mati á gangvirði í 3. þrepi fyrir tímabilin 1. janúar til 30. september 2022 og 1. janúar til 31. desember 2021:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavini	Samtals fjáreignir
1. janúar - 30. september 2022				
Bókfært virði 1. janúar 2022	467	20.594	22.142	43.203
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	17	(8.408)	-	(8.391)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(3)	(1)	-	(4)
Kaup	582	220	213.040	213.842
Sala	-	(132)	-	(132)
Uppgjör	-	-	(215.255)	(215.255)
Mótttekinn arður	-	(127)	-	(127)
Bókfært virði 30. september 2022	1.063	12.146	19.927	33.136
1. janúar - 31. desember 2021				
Bókfært virði 1. janúar 2021	581	17.490	16.515	34.586
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði	12	3.477	95	3.584
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(2)	(1)	18	15
Kaup	77	371	163.386	163.834
Sala	(200)	(527)	-	(727)
Uppgjör	(1)	-	(157.872)	(157.873)
Fært úr 3. þrepi	-	(3)	-	(3)
Mótttekinn arður	-	(213)	-	(213)
Bókfært virði 31. desember 2021	467	20.594	22.142	43.203

Eftirfarandi tafla sýnir þá liði rekstrarreiknings samstæðunnar sem hagnaður (tap) var fært á vegna fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 3. þrep og voru í eigu samstæðunnar 30. september 2022 og 30. september 2021:

	Skuldabréf	Hlutabréf	Útlán og kröfur á viðskiptavini	Samtals
1. janúar - 30. september 2022				
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	-	137	-	137
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	17	(8.546)	-	(8.529)
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	(3)	(1)	-	(4)
Samtals	14	(8.410)	0	(8.396)
1. janúar - 30. september 2021				
Hreinn hagnaður af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði innleyst	25	76	-	101
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði óinnleyst	(18)	3.569	219	3.770
Samtals	7	3.645	219	3.871

15. Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati

Eftirfarandi tafla sýnir ógreinanlegar forsendur sem notaðar eru við mat á gangvirði fjáreigna og fjárskulda sem flokkaðar eru í 3. þrep 30. september 2022 og 31. desember 2021.

30. september 2022	Eignir	Skuldir	Verðmatsaðferð	Mörk forsenda		
				Ógreinanlegar lykil-forsendur	Efri	Neðri
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	1.063	-	Sjá #1	Sjá #1	e/v	e/v
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	12.146	-	Sjá #2	Sjá #2	e/v	e/v
Útlán og kröfur á viðskiptavini	19.927	-	Sjá #3	Sjá #3	e/v	e/v
	33.136	0				

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

15. Ógreinanlegar forsendur í gangvirðismati (framhald)

31. desember 2021	Eignir	Skuldir	Verðmats- aðferð	Ógreinan- legar lykil- forsendur	Mörk forsenda	
					Efri	Neðri
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	467	-	Sjá #1	Sjá #1	e/v	e/v
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	20.594	-	Sjá #2	Sjá #2	e/v	e/v
Útlán og kröfur á viðskiptavini	22.142	-	Sjá #3	Sjá #3	e/v	e/v
	43.203	0				

Frekari lýsing á fjármálagerningunum sem flokkaðir eru í 3. þæpi er eftirfarandi

1. Gangvirði skuldabréfa fyrirtækja og krafna á fjármálastofnanir í slitameðferð og annarra illseljanlegra eigna er metið á grundvelli væntra endurheimtna. Einnig er miðað við verð í nýlegum viðskiptum. Eðli verðmatsaðferðarinnar gerir það að verkum að mörk ógreinanlegra lykilforsenda liggja ekki fyrir.

2. Hlutabréf og hlutabréfagerningar flokkuð sem eignir í 3. þæpi eru óskráð og ekki til viðskipta á virkum markaði og lúta því ógreinanlegum forsendum við mat á gangvirði. Í verðmatsaðferðum eða í forsendum við mat á gangvirði fjárfestinga í hlutabréfum og hlutabréfagerningum er almennt stuðst við sjóðstreymi, samburð við kennitölur sambærilegra fyrirtækja, greiningu á fjárhagsstöðu og frammistöðu, horfur og nýleg viðskipti. Eðli verðmatsaðferðarinnar gerir það að verkum að mörk ógreinanlegra lykilforsenda liggja ekki fyrir.

3. Útlán og kröfur á viðskiptavini sem metnar eru á gangvirði í gegnum rekstarreikning eru flokkuð sem eignir í 3. þæpi. Matsaðferðin byggist á mikilvægum ógreinanlegum forsendum þar sem útlán og kröfur eru óskráð og ekki til viðskipta á virkum markaði. Verðmatsaðferðin styðst við fyrirbyggjandi markaðsupplýsingar á borð við vaxta- og verðbólguáhrif, gjaldþrotalíkur og seljanleikaálag. Eðli verðmatsaðferðarinnar gerir það að verkum að mörk ógreinanlegra lykilforsenda liggja ekki fyrir.

Áhrif ógreinanlegra forsenda við mat á gangvirði

Þó að samstæðan telji gangvirðismat sitt viðeigandi gæti notkun á öðrum matsaðferðum og forsendum skilað ólíkum niðurstöðum. Taflan hér fyrir neðan sýnir þau áhrif sem mögulegar breytingar á einni eða fleiri forsendum við mat á gangvirði í 3. þæpi myndi hafa á hagnað (tap) fyrir skatta fyrir tímabilin 1. janúar til 30. september 2022 og 1. janúar til 30. september 2021:

Áhrif á hagnað fyrir skatta	2022 1.1-30.9		2021 1.1-30.9	
	Hagstæð	Óhagstæð	Hagstæð	Óhagstæð
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	53	(53)	22	(22)
Hlutabréf og hlutabréfagerningar				
Hlutabréf - utan veftubókar	788	(801)	1.224	(1.212)
Útlán og kröfur á viðskiptavini	20	(25)	36	(36)
Samtals	861	(879)	1.282	(1.270)

Áhrif á hagnað (tap) voru reiknuð sem mismunur á niðurstöðu sömu verðmatsaðferða þar sem ógreinanlegum lykilforsendum var breytt um +/- 5% fyrir markaðsskuldabréf og hlutabréf en breytt um +/- 1% fyrir útlán og kröfur á viðskiptavini.

16. Vænt útlánatap

	30.9.2022			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	(2)	-	-	(2)
Útlán til viðskiptavina	(3.192)	(1.331)	(5.230)	(9.753)
Aðrar fjáreignir	(43)	-	(4)	(47)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(466)	(26)	(119)	(611)
Samtals	(3.703)	(1.357)	(5.353)	(10.413)
	31.12.2021			
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	Samtals
Handbært fé og innstæður hjá Seðlabanka	(1)	-	-	(1)
Útlán til viðskiptavina	(1.845)	(4.098)	(7.880)	(13.823)
Aðrar fjáreignir	(70)	-	(2)	(72)
Vænt útlánatap fjáreigna utan efnahags	(329)	(122)	(99)	(550)
Samtals	(2.245)	(4.220)	(7.981)	(14.446)

Á þriðja ársfjórðungi 2022 dró frekar úr óvissu um endanleg áhrif heimsfaraldursins á lánaforfarum bankans. Því er það mat bankans að ekki sé lengur þörf á sérstöku safnframlagi, hvorki í virðisrýrnunarsjóð vegna útlána til ferðaþjónustu (31. desember 2021: 2,1 ma.kr.) né útlána til annarra fyrirtækja (31. desember 2021: 199 m.kr.).

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

17. Sjóður og innstæður í Seðlabanka

	30.9.2022	31.12.2021
Handbært fé	4.950	5.274
Óbundnar innstæður í Seðlabanka	75.959	63.853
Samtals handbært fé og óbundnar innstæður í Seðlabanka	80.909	69.127
Almenn bindiskylda við Seðlabanka - föst bindiskylda	10.121	10.144
Sjóður og innstæður sem settar hafa verið að veði við Seðlabankann	2.769	3.154
Samtals bundnar innstæður í Seðlabanka	12.890	13.298
Samtals sjóður og innstæður í Seðlabanka	93.799	82.425

18. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum

Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	30.9.2022			31.12.2021		
	Tilskilin	Tilgreind	Samtals	Tilskilin	Tilgreind	Samtals
Innlend						
Skráð	65.855	446	66.301	78.982	499	79.481
Óskráð	-	1.997	1.997	-	1.735	1.735
	65.855	2.443	68.298	78.982	2.234	81.216
Erlend						
Skráð	23.653	-	23.653	69.219	-	69.219
	23.653	0	23.653	69.219	0	69.219
Skuldabréf samtals	89.508	2.443	91.951	148.201	2.234	150.435

Skuldabréf eru flokkuð sem „innlend“ eða „erlend“ eftir því í hvaða landi útgefandinn er skráður.

19. Hlutabréf og hlutabréfagerningar

Hlutabréf og hlutabréfagerningar	30.9.2022			31.12.2021		
	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals	Veltubók	Utan veltubókar	Samtals
Innlend						
Skráð	7.370	432	7.802	11.071	511	11.582
Óskráð	32	12.360	12.392	-	20.893	20.893
	7.402	12.792	20.194	11.071	21.404	32.475
Erlend						
Skráð	3	339	342	431	417	848
Óskráð	-	23	23	-	24	24
	3	362	365	431	441	872
Hlutabréf samtals	7.405	13.154	20.559	11.502	21.845	33.347

Hlutabréf eru flokkuð sem „innlend“ eða „erlend“ eftir því í hvaða landi útgefandinn er skráður.

Hluti af fjárfestingum bankans í hlutabréfum samanstanda af sérhæfðum fjárfestingum í einkaframtakssjóðum sem eru settir á stofn á þeim forsendum að þeir verði leystir upp innan ákveðins tímaramma (fyrirfram ákveðinn líftími). Innan líftíma hvers sjóðs er skilgreint ákveðið fjárfestingartímabil þar sem sjóðurinn leitar álitlegra fjárfestinga og dregur á áskriftarloforð hluthafa sinna, þ.m.t. bankans, og í kjölfar þess fylgir umbreytingarskeið þar sem sjóðurinn kemur á virðisaukandi breytingum fyrir fyrirtækin sem hann hefur fjárfest í. Þegar líftíma viðkomandi sjóðs lýkur er sjóðnum lokað, hann leystur upp og hluthafar innleysa fjárfestingu sína.

Þann 30. september 2022 nema útstandandi skuldbindingar samstæðunnar vegna fjárfestingarloforða í hlutabréfum 1.158 milljón króna (31. desember 2021: 3.952 milljónum króna) alls í sex félögum (31. desember 2021: sjö félög). Félögunum sem samstæðan fjárfestir í ber skylda til að ráðstafa andvirði sölu eigna aftur til hluthafa.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

20. Afleiðusamningar og skortstöður

Veltubók

	30.9.2022			31.12.2021		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði		Samnings- fjárhæð	Gangvirði	
Gjaldeyrissamningar		Eignir	Skuldir		Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	91.802	820	640	45.712	99	133
Gjaldmiðlavaxtaskiptasamningar	812	84	-	411	24	-
	92.614	904	640	46.123	123	133
Vaxtaafleiður						
Vaxtaskiptasamningar	1.033	-	5	1.187	8	-
Heildarskiptasamningar	33.814	144	73	51.613	25	69
	34.847	144	78	52.800	33	69
Hlutabréfaafleiður						
Framvirkir hlutabréfasamningar	159	13	5	107	-	5
Heildarskiptasamningar	5.808	216	32	8.525	11	220
	5.967	229	37	8.632	11	225
Samtals afleiðusamningar	133.428	1.277	755	107.555	167	427
Skortstöður						
Skráð hlutabréf	-	-	-	-	-	434
Skráð skuldabréf	1.085	-	1.284	2.054	-	2.182
Samtals skortstöður	1.085	0	1.284	2.054	0	2.616
Samtals	134.513	1.277	2.039	109.609	167	3.043

Áhættuvarnir

	30.9.2022			31.12.2021		
	Samnings- fjárhæð	Gangvirði		Samnings- fjárhæð	Gangvirði	
Gjaldeyrissamningar		Eignir	Skuldir		Eignir	Skuldir
Framvirkir gjaldeyrissamningar	66.224	121	3.908	62.015	308	1.058
	66.224	121	3.908	62.015	308	1.058
Vaxtaafleiður						
Vaxtaskiptasamningar	3.033	5	595	3.187	-	461
	3.033	5	595	3.187	0	461
Afleiður vegna gangvirðisvarna						
Vaxtaskiptasamningar	42.390	-	456	111.523	758	-
	42.390	0	456	111.523	758	0
Samtals afleiðusamningar	111.647	126	4.959	176.725	1.066	1.519
Samtals afleiðusamningar og skortstöður	246.160	1.403	6.998	286.334	1.233	4.562

Afleiðusamningar vegna gangvirðisvarna

Eins og er beitt samstæðan áhættuvarnarreikningsskilum einungis fyrir gangvirðisvarnir fastra vaxta á lántökum. Samstæðan tilgreinir vaxtaskiptasamninga sem áhættuvarnargæringa á móti lántökum í evrum sem bera fasta vexti. Vaxtaskiptasamningarnir eru með samsvarandi greiðsluflæði og lántökurnar en samkvæmt vaxtaskiptasamningunum greiðir samstæðan breytilega vexti og fær greidda fasta vexti. Vaxtaskiptasamningarnir verja þannig gegn fastvaxtaáhættunni af lántökunum.

Við mælingu á skilvirkni hvernar varnar er framkvæmd línuleg aðhvarfsgreining. Skoðað er sambandið á milli daglegra breytinga á gangvirði vaxtaskiptasamnings annars vegar og lántöku hins vegar.

Á tímabilinu 1. janúar til 30. september 2022 er hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 0,90 og 0,93 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 0,90 (R^2). Á sama tímabili 2021 er hallatala aðhvarfslínunnar í öllum tilvikum á milli 1,04 og 1,09 (m.v. 95% öryggisbil) og aðhvarfsstuðullinn að minnsta kosti 0,90 (R^2). Sambandið mælist innan marka á tímabilinu 1. janúar til 30. september 2022 og 1. janúar til 30. september 2021.

Skýringar við ársþlutaþeikning samstæðunnar

20. Afleiðusamningar og skortstöður (framhald)

Afleiðusamningar vegna gangvirðisvarna (framhald)

30. september 2022	Nafnverðs- fjárhæð	Gjalddagi			Gangvirði áhættuvarna		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
		3 til 12 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	
Vaxtaskiptasamningar - EUR	42.390	42.390	-	-	-	456	(1.214)
Samtals	42.390	42.390	0	0	0	456	(1.214)

Meðaltal fastra vaxta - EUR 1.00%

30. september 2022	Bókfært virði hins áhættuvarða		Uppsöfnuð áhrif hins áhættuvarða í áhættuvarnarsambandinu		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	
LBANK1.375 3/22	-	-	-	-	253
LBANK 1.00 5/23	-	42.028	521	-	1.025
Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættu- varnarsambandi undir EMTN útgáfu	0	42.028	521	0	1.278

31. desember 2021	Nafnverðs- fjárhæð	Gjalddagi			Gangvirði áhættuvarna		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
		Allt að 3 mánuðir	1-5 ár	>5 ár	Eignir	Skuldir	
Vaxtaskiptasamningar - EUR	65.597	21.317	44.280	-	758	-	(886)
Samtals	65.597	21.317	44.280	0	758	0	(886)

Meðaltal fastra vaxta - EUR 1,375% 1,00%

31. desember 2021	Bókfært virði hins áhættuvarða		Uppsöfnuð áhrif hins áhættuvarða í áhættuvarnarsambandinu		Hreinn hagnaður (tap) af gangvirðisvörnum sem notaður er við útreikning á skilvirkni áhættuvarnar- sambandsins
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir	
LBANK1.375 3/22	-	21.570	-	27	568
LBANK 1.00 5/23	-	44.900	-	346	406
Samtals óveðtryggð skuldabréf í áhættu- varnarsambandi undir EMTN útgáfu	0	66.470	0	373	974

21. Útlán og kröfur á lánastofnanir

	30.9.2022	31.12.2021
Bankareikningar hjá lánastofnunum	23.879	15.261
Peningamarkaðslán	13.367	29.552
Önnur útlán	5.460	2.418
Virðisrýrnunarsjóður	-	-
Samtals	42.706	47.231

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

22. Útlán og kröfur á viðskiptavini

	30.9.2022	31.12.2021
Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði	1.486.173	1.379.144
Virðisrýrnunarsjóður	(9.753)	(13.823)
Samtals	1.476.420	1.365.321
Útlán og kröfur á viðskiptavini á gangvirði í gegnum rekstrarreikning	19.927	22.142
Samtals	1.496.347	1.387.463

Útlán og kröfur á viðskiptavini á afskrifuðu kostnaðarverði

	30.9.2022			31.12.2021		
	Brúttó bókfært virði	Virðisrýrnunarsjóður	Bókfært virði	Brúttó bókfært virði	Virðisrýrnunarsjóður	Bókfært virði
Opinberir aðilar	4.063	(4)	4.059	3.898	(3)	3.895
Einstaklingar	782.676	(1.356)	781.320	726.309	(1.359)	724.950
Íbúðalán	697.622	(493)	697.129	646.981	(466)	646.515
Annað	85.054	(863)	84.191	79.328	(893)	78.435
Fyrirtæki	699.434	(8.393)	691.041	648.937	(12.461)	636.476
Samtals	1.486.173	(9.753)	1.476.420	1.379.144	(13.823)	1.365.321

Frekari upplýsingar um útlán og kröfur á viðskiptavini er að finna í skýringum um áhættustýringu í þessum árs hlutareikningi.

23. Aðrar eignir

	30.9.2022	31.12.2021
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	3.440	2.111
Viðskiptakröfur	1.963	4.710
Nýtingarréttur leigueignar	1.761	1.979
Ýmsar eignir	998	1.287
Samtals	8.162	10.087

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka

Veðtryggð lántaka

30.9.2022	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samnings- bundnir vextir	Bókfært virði
LBANK CB 23	ISK	23.11.2023	44.060	Óverðtryggt	Fastir 5,0 %	46.657
LBANK CBI 24	ISK	15.11.2024	38.080	Neyslúverðsvísitala	Fastir 3,0 %	49.657
LBANK CB 25	ISK	17.09.2025	37.700	Óverðtryggt	Fastir 3,4 %	37.348
LBANK CBI 26	ISK	20.11.2026	11.120	Neyslúverðsvísitala	Fastir 1,5 %	13.370
LBANK CB 27	ISK	20.09.2027	9.980	Óverðtryggt	Fastir 4,6 %	9.505
LBANK CBI 28	ISK	04.10.2028	48.280	Neyslúverðsvísitala	Fastir 3,0 %	64.922
Sértryggð skuldabréf samtals						221.459
Veðtryggð lántaka samtals						221.459

Óveðtryggð lántaka

30.9.2022	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll		Samnings- bundnir vextir	Bókfært virði
LBANK 1,00 05/23*	EUR	30.05.2023	EUR 300 milljónir		Fastir 1,0%	42.028
LBANK FLOAT 10/23	NOK	19.10.2023	NOK 500 milljónir		NIBOR + 1.55%	6.683
LBANK FLOAT 10/23	SEK	19.10.2023	SEK 500 milljónir		STIBOR + 1.55%	6.519
LBANK FLOAT 01/24	SEK	19.01.2024	SEK 850 milljónir		STIBOR + 0.65%	11.065
LBANK 0,50 05/24	EUR	20.05.2024	EUR 300 milljónir		Fastir 0,5%	42.382
LBANK FLOAT 08/24	NOK	12.08.2024	NOK 300 milljónir		NIBOR + 2.0%	4.001
LBANK FLOAT 01/25	NOK	20.01.2025	NOK 500 milljónir		NIBOR + 0.79%	6.670
LBANK FLOAT 01/25	SEK	20.01.2025	SEK 850 milljónir		STIBOR + 0.8%	11.069
LBANK 0.375 5/25 GS**	EUR	23.05.2025	EUR 300 milljónir		Fastir 0.375%	42.222
LBANK FLOAT 08/25	NOK	18.08.2025	NOK 350 milljónir		NIBOR + 2.35%	4.667
LBANK 0.75 5/26 GS**	EUR	25.05.2026	EUR 300 milljónir		Fastir 0,75%	42.205
Óveðtryggð skuldabréf samtals						219.511
30.9.2022						Bókfært virði
Önnur óveðtryggð lántaka						18.395
Önnur óveðtryggð lántaka samtals						18.395
Óveðtryggð lántaka samtals						237.906

Lántaka 30.9.2022 samtals

459.365

*Samstæðan beitir áhættuvarnarreikningskilum gagnvart þessari skuldabréfaútgáfu og notar í þeim tilgangi ákveðna vaxtaskiptasamninga í erlendri mynt sem áhættuvörn, sjá skýringu 20. Vaxtaskiptasamningarnir verja áhættu samstæðunnar gagnvart breytingum á gangvirði þessara fastvaxta skuldabréfa í evrum stafa af breytingum á vaxtastigi. Samstæðan beitir gangvirðisvörn í áhættuvarnarreikningskilum gagnvart áhættuvarnarsambandinu.

**Falla undir sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

24. Lántaka (framhald)

Veðtryggð lántaka

31.12.2021	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samnings- bundnir vextir	Bókfært virði
LBANK CBI 22	ISK	28.04.2022	19.520	Neyslúverðsvísitala	Fastir 3,0 %	23.978
LBANK CB 23	ISK	23.11.2023	44.080	Óverðtryggt	Fastir 5,0 %	45.492
LBANK CBI 24	ISK	15.11.2024	38.100	Neyslúverðsvísitala	Fastir 3,0 %	45.132
LBANK CB 25	ISK	17.09.2025	31.580	Óverðtryggt	Fastir 3,4 %	31.935
LBANK CBI 26	ISK	20.11.2026	11.120	Neyslúverðsvísitala	Fastir 1,5 %	12.264
LBANK CBI 28	ISK	04.10.2028	48.280	Neyslúverðsvísitala	Fastir 3,0 %	59.086
Sértryggð skuldabréf samtals						217.887
Veðtryggð lántaka samtals						217.887

Óveðtryggð lántaka

31.12.2021	Gjaldmiðill	Gjalddagi	Útistandandi höfuðstóll	Samnings- bundnir vextir	Bókfært virði
LBANK FLOAT 02/22	NOK	21.02.2022	NOK 1.000 milljónir	NIBOR + 1,75%	14.815
LBANK FLOAT 02/22	SEK	21.02.2022	SEK 500 milljónir	STIBOR + 1,75%	7.208
LBANK 1.375 03/22*	EUR	14.03.2022	EUR 144 milljónir	Fastir 1,375%	21.570
LBANK FLOAT 08/22	SEK	02.08.2022	SEK 900 milljónir	STIBOR + 0,75%	12.963
LBANK 1.000 05/23*	EUR	30.05.2023	EUR 300 milljónir	Fastir 1,0%	44.900
LBANK FLOAT 10/23	NOK	19.10.2023	NOK 500 milljónir	NIBOR + 1,55%	7.408
LBANK FLOAT 10/23	SEK	19.10.2023	SEK 500 milljónir	STIBOR + 1,55%	7.205
LBANK 0.5 05/24	EUR	20.05.2024	EUR 300 milljónir	Fastir 0,5%	44.287
LBANK 0.375 5/25 GS**	EUR	23.05.2025	EUR 300 milljónir	Fastir 0,375%	44.080
LBANK 0.75 5/26 GS**	EUR	25.05.2026	EUR 300 milljónir	Fastir 0,75%	43.939
Óveðtryggð skuldabréf samtals					248.375

31.12.2021

Önnur óveðtryggð lántaka	19.780
Önnur óveðtryggð lántaka samtals	19.780

Óveðtryggð lántaka samtals

268.155

Lántaka 31.12.2021 samtals

486.042

*Samstæðan beitir áhættuvarnarreikningssskilum gagnvart þessari skuldabréfaútgáfu og notar í þeim tilgangi ákveðna vaxtaskiptasamninga í erlendri mynt sem áhættuvörn, sjá skýringu 20. Vaxtaskiptasamningarnir verja áhættu samstæðunnar gagnvart breytingum á gangvirði þessara fastvaxta skuldabréfa í evrum sem stafa af breytingum á vaxtastigi. Samstæðan beitir gangvirðisvörn í áhættuvarnarreikningssskilum gagnvart áhættuvarnarsambandinu.

**Falla undir sjálfbæra fjármálaumgjörð bankans.

25. Skattskuld og skatteign

	30.9.2022		31.12.2021	
	Eignir	Skuldir	Eignir	Skuldir
Skattskuldir	-	16.098	-	9.602
Tekjuskattskuldbinding og skatteign	-	93	15	-
Skattar í efnahagsreikningi	0	16.191	15	9.602

Bókfærð frestuð skatteign (skattskuld) tengist eftirfarandi liðum:

	30.9.2022			31.12.2021		
	Eignir	Skuldir	Nettó	Eignir	Skuldir	Nettó
Rekstrarfjármunir	-	(92)	(92)	-	(111)	(111)
Óefnislegar eignir	-	(161)	(161)	-	(180)	(180)
Gengisbundnar eignir og skuldir	-	(696)	(696)	-	(536)	(536)
Frestaður gengismunur	115	-	115	92	-	92
Aðrar eignir og skuldir	736	-	736	745	-	745
Yfirfæranlegt skattalegt tap	5	-	5	5	-	5
	856	(949)	(93)	842	(827)	15
Jöfnun skatteignar á móti skattskuld	(856)	856	0	(827)	827	0
Samtals skattskuld, skatteign	0	(93)	(93)	15	0	15

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

25. Skatteign og skattskuld (framhald)

Breytingar á tímabundnum mismun á tímabilinu voru eftirfarandi:

		Bókfært í rekstrar- reikningi	
	Staða 1.1	Tekjur (gjöld)	Staða 30.9
30.9.2022			
Rekstrarfjármunir	(111)	19	(92)
Óefnislegar eignir	(180)	19	(161)
Gengisbundnar eignir og skuldir	(536)	(160)	(696)
Frestaður gengismunur	92	23	115
Aðrar eignir og skuldir	745	(9)	736
Yfirfæranlegt skattalegt tap	5	-	5
Samtals	15	(108)	(93)

		Bókfært í rekstrar- reikningi	
	Staða 1.1	Tekjur (gjöld)	Staða 31.12
31.12.2021			
Rekstrarfjármunir	(124)	13	(111)
Óefnislegar eignir	(201)	21	(180)
Gengisbundnar eignir og skuldir	(444)	(92)	(536)
Frestaður gengismunur	118	(26)	92
Aðrar eignir og skuldir	674	71	745
Yfirfæranlegt skattalegt tap	-	5	5
Samtals	23	(8)	15

26. Aðrar skuldir

	30.9.2022	31.12.2021
Óuppgerð verðbréfavíðskipti	11.116	5.473
Fjármagnstekjuskattur	490	1.413
Víðskiptaskuldir	1.037	1.349
Hlutdeild minnihluta - sjóðir	607	557
Leiguskuldbinding	1.933	2.164
Ýmsar skuldir	6.204	4.653
Samtals	21.387	15.609

Óuppgerð verðbréfavíðskipti voru gerð upp innan þriggja daga frá reikningsskiladegi.

27. Víkjandi lántaka

			Eftirstöðvar höfuðstóls í mynt	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samningsbundnir vextir % (grunnvextir + álag)	Bókfært virði
30.9.2022	Gjaldmiðill	Gjalddagi				
LBANK 3.125 28NC23 T2	EUR	06.09.2028	EUR 100 milljónir		Fastir 3,125%	14.087
LBANK T21 29	ISK	11.12.2029	ISK 5.520 milljónir	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,85%	6.642
Samtals víkjandi lántaka						20.729

			Eftirstöðvar höfuðstóls í mynt	Verðtryggt/ óverðtryggt	Samningsbundnir vextir % (grunnvextir + álag)	Bókfært virði
31.12.2021	Gjaldmiðill	Gjalddagi				
LBANK 3.125 28NC23 T2	EUR	06.09.2028	EUR 100 milljónir		Fastir 3,125%	14.821
LBANK T21 29	ISK	11.12.2029	ISK 5.520 milljónir	Neysluverðsvísitala	Fastir 3,85%	5.964
Samtals víkjandi lántaka						20.785

Víkjandi skuldabréf eiginfjárbáttar 2 í evrum eru á gjalddaga í september 2028 með innköllunarheimild í september 2023. Skuldabréfaflokkurinn, LBANK T21 29, er á gjalddaga í desember 2029, en er með innköllunarheimild í desember 2024.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

28. Eigið fé

Hlutfé

Þann 30. september 2022 námu útgefnir hlutir í bankanum í heild 24 milljörðum en útstandandi hlutir 23,6 milljörðum, að nafnvirði 1 króna á hlut. Eigin hlutir í lok þriðja ársfjórðungs 2022 námu 379 milljónum, eða 1,58% af útgefnu hlutfé. Hverjum hlut fylgir eitt atkvæði á hluthafafundum. Greitt hefur verið fyrir alla hluti að fullu.

Þann 4. febrúar 2022 tilkynnti bankaráð Landsbankans um ákvörðun sína að nýta heimild til kaupa á eigin hlutum í bankanum á endurkaupatímabili sem náði frá 7. febrúar til og með 21. febrúar 2022. Heimildin er í samræmi við samþykkt aðalfundar bankans þann 24. mars 2021 og endurkaupaáætlun sem sett var fram af bankaráði þann 10. júní 2021. Á endurkaupatímabilinu keypti Landsbankinn samtals 156.396 eigin hluti á genginu 11,9658, að kaupvirði 1,9 milljónir króna.

Aðalfundur Landsbankans, sem haldinn var 23. mars 2022, endurnýjaði jafnframt heimild bankans til kaupa á allt að 10% af nafnvirði hlutfjár Landsbankans á verði sem ákvarðast af innra virði á hlutum bankans samkvæmt síðasta birta árs hlutareikningi eða ársreikningi samstæðu bankans áður en endurkaupin fara fram. Markmiðið með endurkaupunum er að lækka eigið fé bankans og gefa hluthöfum um leið tækifæri til að selja hluti sína með gegnsæjum hætti. Heimildin gildir fram að næsta aðalfundi árið 2023. Ráðstöfun á eigin hlutum sem bankinn kaupir á grundvelli þessarar heimildar er háð samþykki hluthafafundar. Heimild til kaupa á eigin bréfum í samræmi við samþykkt aðalfundar bankans þann 23. mars 2022 hefur ekki verið nýtt fram að þessu.

Yfirverð

Yfirverð er munurinn á greiðslum í krónum sem bankinn fékk við útgáfu á hlutfé og nafnvirðis útgefina hluta, að frádregnum beinum kostnaði við útgáfu nýrra hluta.

Lögbundinn varasjóður

Lögbundinn varasjóður er stofnaður í samræmi við lög um hlutfafélög nr. 2/1995 sem kveða á um að ráðstafa eigi hagnaði í lögbundinn varasjóð uns hann nemur fjórðungi af hlutfé í bankanum.

Óráðstafað eigið fé

Lög um ársreikninga nr. 3/2006 með áorðnum breytingum kveða m.a. á um að óráðstöfuðu eigin fé sé skipt í tvennt: bundið og óbundið óráðstafað eigið fé. Óbundið óráðstafað eigið fé samanstendur af óúthlutaðum hagnaði og tapi sem hefur safnast upp hjá samstæðunni frá því að bankinn var stofnaður, að frádregnum framlögum í lögbundinn varasjóð og bundnu óráðstöfuðu eigin fé. Bundið óráðstafað eigið fé skiptist í tvennt:

1. Bundið óráðstafað eigið fé vegna hlutdeildar í hagnaði dóttur- og hlutdeildarfélaga umfram móttækinn arð. Ef hlutdeild í afkomu dóttur- og/eða hlutdeildarfélaga er umfram móttækinn arð færir samstæðan mismuninn á bundinn reikning meðal eigin fjár. Bundni reikningurinn skal, eftir því sem við á, leystur upp með færslu á óbundið óráðstafað eigið fé ef eignarhluturinn er seldur eða hann afskrifaður.

2. Bundið óráðstafað eigið fé vegna gangvirðisbreytinga fjáreigna sem tilgreindar eru á gangvirði í gegnum rekstrarreikning. Samstæðan færir gangvirðisbreytingar vegna fjáreigna tilgreindra á gangvirði í gegnum rekstrarreikning, af óbundnu óráðstöfuðu eigin fé á bundinn reikning meðal eigin fjár. Fjárhæðir sem færðar hafa verið á bundna reikninginn eru færðar til baka á óráðstafað eigið fé við sölu fjáreignarinnar.

Arður

Aðalfundur Landsbankans árið 2022, sem haldinn var þann 23. mars, samþykkti tillögu bankaráðs um að greiða arð til hluthafa vegna ársins 2021 sem næmi 0,61 króna á hlut og að greiðslan verði tvískipt. Fyrri arðgreiðslan, 0,31 króna á hlut, var greidd til hluthafa þann 30. mars sl. og sú síðari, 0,30 krónur á hlut, var greidd þann 21. september sl. Arðgreiðslur þessar nema samtals 14.409 milljónum króna.

Einnig samþykkti aðalfundurinn tillögu bankaráðs um sérstaka arðgreiðslu að upphæð 0,26 krónur á hlut. Hún var greidd til hluthafa þann 28. apríl 2022 og nam í heild 6.141 milljón króna.

Arðgreiðslustefna

Samkvæmt núverandi arðgreiðslustefnu bankans er það markmið bankans að reglulegar arðgreiðslur til hluthafa verði að jafnaði um 50% af hagnaði fyrra árs. Í samræmi við markmið um eiginfjárlutfall er einnig stefnt að sérstökum arðgreiðslum til þess að auka hagkvæmni í fjármagnsskipan bankans. Við ákvörðun um fjárhæð arðgreiðslna verði tryggt að bankinn viðhaldi afar sterkri fjárhagsstöðu. Þannig verði tekið mið af áhættu í innra og ytra umhverfi, vaxtarhorfum og að bankinn viðhaldi til framtíðar traustri eiginfjár og lausafjárstöðu og uppfylli lögbundnar kröfur um fjárhagsstöðu á hverjum tíma.

Takmarkanir á arðgreiðslum

Samkvæmt lögum um hlutfafélög nr. 2/1995 má einungis úthluta sem arði hagnaði samkvæmt samþykktum ársreikningi síðasta árs, yfirfærðum hagnaði frá fyrri árum og frjálsum sjóðum eftir að dregið hefur verið frá tap sem ekki hefur verið jafnað og það fé sem samkvæmt lögum eða félagssamþykktum skal lagt í varasjóð eða til annarra þarfa. Jafnframt kveða breytingar á lögum um ársreikninga nr. 3/2006 frá því í júní 2016 á um að einungis sé heimilt að úthluta arði af óbundnum óráðstöfuðum hagnaði.

Þar að auki er Fjármálaeftirlitinu heimilt skv. lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 að setja hlutfallslegar skorður við arðgreiðslur bankans ef eiginfjárlutfall bankans fellur niður fyrir heildareiginfjárkröfu að meðtöldum eiginfjárauðum, sjá skýringu 34 Eiginfjárkröfur.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Aðrar skýringar

29. Hagnaður á hlut

	2022	2021	2022	2021
Hagnaður tímabilsins	1.7-30.9	1.7-30.9	1.1-30.9	1.1-30.9
Hagnaður tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum bankans	5.763	7.492	11.320	21.597
	2022	2021	2022	2021
Veginn meðalfjöldi hluta	1.7-30.9	1.7-30.9	1.1-30.9	1.1-30.9
Veginn meðalfjöldi útgefinna hluta	24.000	24.000	24.000	24.000
Veginn meðalfjöldi eigin hluta	(379)	(377)	(379)	(376)
Veginn meðalfjöldi útistandandi hluta	23.621	23.623	23.621	23.624
Grunnhagnaður og þynntur hagnaður á hlut (krónur)	0,24	0,32	0,48	0,91

Þynning á hlut, hvort sem um er að ræða hagnað eða tap á hlut, er reiknuð með því að leiðrétta veginn meðalfjölda almennra hluta fyrir umbreytingu allra mögulegra þynnanlegra almennra hluta.

Grunnhagnaður/-tap og þynntur hagnaður/tap á hlut er sá sami þar sem bankinn hefur ekki gefið út valréttarsamninga, tryggða kauprétti, breytanleg skuldabréf eða aðra mögulega gerninga sem þynna hagnað/tap á hlut.

30. Málafæri

Mikilvæg dómsmál gegn Landsbankanum og dótturfélögum

Öðru hverju koma upp málafæri gegn bankanum og dótturfélögum hans sem tengjast venjubundnum viðskiptum og starfsháttum bankans eða samstæðunnar, eftir því sem við á. Sum þessara mála eru mikilvæg í þeim skilningi að stjórnendur telja að þau geti haft veruleg áhrif á þær fjárhæðir sem birtar eru í reikningskilum samstæðunnar og séu ekki sambærileg öðrum málum sem þegar hefur verið leyst úr.

Í ágúst 2021 höfðaði fyrrverandi eigandi greiðslukortafyrirtækis mál gegn bankanum ásamt tilteknum öðrum fyrirtækjum á fjármálamarkaði og krafðist greiðslu skaðabóta að fjárhæð um 923 m.kr. að viðbættum vöxtum vegna meintra brota þeirra á samkeppnisreglum í tengslum við ákvörðun á milligjöldum fyrir greiðslukort. Þetta er sjötta málið sem hefur verið höfðað í þessu skyni, en fyrri málum hefur öllum verið vísað frá dómi. Í greinargerð sem lögð var fram í september 2021 krafðist bankinn frávísunar málsins. Með úrskurði Héraðsdóms Reykjavíkur þann 30. september 2022 var málinu vísað frá dómi vegna ágalla í málalíbúnaði. Þann 13. október 2022 var úrskurðurinn kærður til Landsréttar.

Í september 2018 höfðaði Lífeyrissjóður bankamanna mál gegn bankanum, Seðlabanka Íslands, íslenska ríkinu og tilteknum fyrirtækjum og samtökum. Lífeyrissjóðurinn krefst þess að samkomulagi um uppgjör á skuldbindingum þáverandi aðildarfyrirtækja sjóðsins frá árinu 1997 verði breytt þannig að kveðið verði á um það í samkomulaginu, í fyrsta lagi, að stefndu greiði sjóðnum samtals um 5.600 m.kr., þar af greiði Landsbankinn um 4.100 m.kr., og í öðru lagi, að stefndu beri ábyrgð á skuldbindingum Hlutfallsdeildar sjóðsins umfram eignir á hverjum tíma. Þann 12. nóvember 2021 sýknaði Héraðsdómur Reykjavíkur bankann og aðra stefndu af öllum kröfum Lífeyrissjóðsins. Lífeyrissjóðurinn hefur áfrýjað málinu til Landsréttar.

Vaxtaákvæði í neytendalánum og fasteignalánum til neytenda

Í janúar 2022 höfðaði einstaklingur mál gegn bankanum og krafðist þess að vaxtabreytingarákvæði í veðskuldabréfi sem hann gaf út árið 2006 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið tilgreini ekki við hvaða aðstæður vextir breytist, eins og þágildandi neytendalánalög nr. 121/1994 hafi gert kröfu um. Stefnandi krefst þess jafnframt að viðurkennt verði að endurreikna skuli vexti í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að eftirstöðvar skuldarinnar hafi í nóvember 2020 numið ofgreiðslu um 26,5 m.kr. Til vara krefst stefnandi þess að viðurkennt verði að endurreikna skuli vexti í samræmi við upphaflega vexti skuldabréfsins og að eftirstöðvar skuldarinnar hafi í nóvember 2020 numið ofgreiðslu um 2 m.kr. Bankinn skilaði greinargerð sinni í málinu í apríl 2022 þar sem krafist var frávísunar á tilteknum atriðum í kröfugerð og sýknu að öðru leyti. Málflutningur um frávísunarkröfu bankans fór fram 25. október 2022 og er úrskurðar að vænta í nóvember 2022.

Í desember 2021 höfðuð tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í tveimur skuldabréfum sem þeir gáfu út árið 2006 verði dæmt ólöglegt og ógilt þar sem ákvæðið tilgreini ekki við hvaða aðstæður vextir breytist, eins og þágildandi neytendalánalög nr. 121/1994 hafi gert kröfu um. Stefnendur krefjast þess að vextir verði endurreiknaðir í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að bankinn endurgreiði stefnendum um 3,5 m.kr. ásamt dráttarvöxtum. Bankinn skilaði greinargerð sinni í málinu í febrúar 2022 þar sem krafist var sýknu af öllum kröfum stefnenda. Í mars 2022 lögðu stefnendur fram beiðni um að aflað yrði ráðgefandi álits EFTA-dómstólsins varðandi túlkun á tilteknum ákvæðum í tilskipunum sem teknar hafa verið inn í EES-samninginn. Héraðsdómur kvað upp úrskurð 23. júní 2022 þar sem hafnað var kröfu stefnenda um að leita álits EFTA-dómstólsins. Ráðgerður er málflutningur í héraðsdómi hinn 17. janúar 2023.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

30. Málafæri (framhald)

Vaxtaákvæði í neytendalánum og fasteignalánum til neytenda (framhald)

Í desember 2021 höfðu tveir einstaklingar mál gegn bankanum og kröfðust þess að vaxtaákvæði í veðskuldabréfi sem þeir gáfu út árið 2019 verði dæmt ólögmaett og ógilt þar sem ákvæðið greini ekki frá skilyrðum og málsmeðferð við breytingu á vöxtum, eins og ákvæði laga nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda geri kröfu um. Stefnendur krefjast þess að vextir verði endurreiknaðir í samræmi við 4. gr. vaxtalaga og að bankinn endurgreiði stefnendum um 83 þús.kr. ásamt dráttarvöxtum. Bankinn skilaði greinargerð sinni í málinu í febrúar 2022 þar sem krafist var sýknu af öllum kröfum stefnenda. Í mars 2022 lögðu stefnendur fram beiðni um að aflað yrði ráðgefandi álits EFTA-dómstólsins varðandi túlkun á tilteknum ákvæðum í tilskipunum sem teknar hafa verið inn í EES-samninginn. Héraðsdómur kvað upp úrskurð 23. júní 2022 þar sem hafnað var kröfu stefnenda um að leita álits EFTA-dómstólsins. Í málinu ákvæð dómariinn hins vegar að óska að eigin frumkvæði eftir áliti EFTA-dómstólsins um tiltekin atriði. Bankinn kærði þá ákvörðun til Landsréttar 6. júlí 2022. Búist er við að niðurstaða Landsréttar liggja fyrir í október 2022.

Málafæri vegna sölu Landsbankans á eignarhlut í Borgun hf.

Í janúar 2017 höfðu Landsbankinn mál fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur gegn BPS ehf., Eignarhaldsfélaginu Borgun slf., Borgun hf., nú SaltPay IIB hf. (félagið), og þáverandi forstjóra félagsins. Bankinn telur að við sölu á 31,2% hlut bankans í félaginu árið 2014 hafi stefndu búið yfir upplýsingum um hlut félagsins í Visa Europe Ltd. sem þeir létu bankanum ekki í té. Í málinu krefst bankinn viðurkenningar á skaðabótaskyldu stefndu vegna tjóns sem bankinn varð fyrir af þessum sökum. Stefnendur hafa skilað greinargerðum um efnisvarnir sínar gegn málalíbúnaði bankans. Að beiðni bankans kvað Héraðsdómur Reykjavíkur þann 10. september 2018 upp úrskurð um dómkvaðningu matsmanna til þess að leggja mat á tiltekin atriði varðandi ársreikning félagsins. Matsmenn skiluðu matsgerð sinni 22. október 2019. Matsmenn töldu m.a. að upplýsingar um tilvist valréttar um kaup og sölu á eignarhlut félagsins í Visa Europe Ltd til Visa Inc., skilmála hans og mögulegar greiðslur til félagsins á grundvelli hans hafi verið mikilvægar við gerð, framsetningu og þar af leiðandi endurskoðun ársreiknings félagsins árið 2013. Félagið hefði átt að upplýsa um eignarhlut sinn í Visa Europe Ltd. og að félagið væri aðili (principal member) að Visa Europe Ltd. í ársreikningi 2013. Félagið hefði jafnframt átt að gera grein fyrir valréttinum í ársreikningi 2013 í samræmi við ákvæði alþjóðlegs reikningsskilastaðals IFRS 7 og upplýsa um óvissu um hann í skýrslu stjórnar samkvæmt lögum um ársreikninga nr. 3/2006. Þá töldu matsmenn að ársreikningur félagsins fyrir árið 2013 hafi ekki uppfyllt allar kröfur laga um ársreikninga og alþjóðlegra reikningsskilastaðla eins og þeir voru samþykktir af Evrópusambandinu á þeim tíma. Að beiðni félagsins og annars stefnda voru dómkvaddir yfirmatsmenn sem skiluðu matsgerð í apríl 2021. Yfirmatsmenn töldu m.a. að upplýsingar um tilvist og skilmála valréttarins hefðu getað talist mikilvægar við gerð, framsetningu og endurskoðun ársreiknings félagsins fyrir árið 2013, að sú skylda hafi hvílt á stjórnendum félagsins að greina frá tilvist og eftir atvikum skilmálum valréttarins í skýringum í ársreikningnum og að ársreikningurinn hafi ekki uppfyllt allar kröfur um upplýsingagjöf um eignarhlut félagsins í Visa Europe Ltd. og/eða valréttinn samkvæmt þágildandi lögum og reglum. Aðalmeðferð í málinu, sem stóð til að yrði í október 2022, hefur verið frestað fram í janúar 2023.

31. Hlutdeild í dótturfélögum

Upplýsingar um helstu dótturfélög sem voru beint eða óbeint í eigu samstæðunnar þann 30. september 2022 má finna í töflunni hér fyrir neðan, þ.m.t. þau dótturfélög sem eru einna veigamest í starfsemi samstæðunnar. Landsbankinn rekur viðtækt útibúanet á Íslandi. Í lok september voru útibú og afgreiðslur bankans 35 talsins.

Helstu dótturfélög 30. september 2022

Fyrirtæki	Eignarhald	Starfsemi
Eignarhaldsfélag Landsbankans ehf. (Ísland)	100%	Eignarhaldsfélag
Landsbréf hf. (Ísland)	100%	Rekstrarfélag verðbréfasjóða
Hömlur ehf. (Ísland)*	100%	Eignarhaldsfélag

*Hömlur ehf. er móðurfélag nokkurra dótturfélaga, sem hafa hvorki saman né hvert fyrir sig marktæk áhrif á starfsemi samstæðunnar.

Ekki hvíla á samstæðunni neinar hömlur sem takmarka aðgang að eða notkun á eignum og til að gera upp skuldir aðrar en þær sem eftirlitsaðilar kveða á um. Samstæðan átti ekki neina verulega hlutdeild í minnihluta þann 30. september 2022.

32. Viðskipti við tengda aðila

Viðskipti við íslenska ríkið og ríkistengd fyrirtæki

Vörur og þjónusta samstæðunnar eru boðnar íslenska ríkinu og ríkistengdum fyrirtækjum í samkeppni við aðra og í samræmi við almenna viðurkennda viðskiptaskilmála. Með sama hætti kaupa bankinn og önnur fyrirtæki samstæðunnar vörur og þjónustu frá ríkistengdum fyrirtækjum á markaðsverði og í samræmi við almenna viðurkennda viðskiptaskilmála. Tegund og fjárhæð útstandandi krafna á opinbera aðila koma fram í skýringu 37, undir Opinberir aðilar.

Viðskipti við aðra tengda aðila

Í eftirfarandi töflu koma fram heildarfjárhæðir útlána til lykilstjórnenda, aðila þeim tengdum, útlán til hlutdeildarféлага og annarra tengdra aðila:

Útlán í milljónum króna	30.9.2022		31.12.2021	
	Bókfært brúttó virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært brúttó virði 31. desember	Hæsta staða á árinu
Lykilstjórnendur	549	614	532	727
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	161	223	181	283
Hlutdeildarfélag	935	973	939	949
Annað	18	19	19	20
Samtals	1.663	1.829	1.671	1.979

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

32. Viðskipti við tengda aðila (framhald)

Viðskipti við aðra tengda aðila (framhald)

Sérstök virðisrýrnun að fjárhæð 269 m.kr. í áhættustigi 3 er færð vegna lána sem falla undir liðinn Hlutdeildarfélag.

Í lok reikningsskilatímabilsins nema fjárhagslegar ábyrgðir til tengdra aðila 36,5 m.kr. Um er að ræða ábyrgð sem bankinn veitti einum af hlutdeildarfélagum sínum. Bankinn gerði enga leigusamninga við tengda aðila á tímabilinu.

Í eftirfarandi töflu koma fram heildarfjárhæðir innlána frá lykilstjórnendum, aðilum þeim tengdum og innlán frá hlutdeildarfélagum:

	30.9.2022		31.12.2021	
	Bókfært virði	Hæsta staða á tímabilinu	Bókfært virði	Hæsta staða á árinu
Innlán í milljónum króna				
Lykilstjórnendur	43	177	48	351
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	113	194	65	261
Hlutdeildarfélag	280	1.177	208	1.124
Annað	9	13	8	308
Samtals	445	1.561	329	2.044

Í eftirfarandi töflu koma fram heildarfjárhæðir ábyrgða til lykilstjórnenda, aðila þeim tengdum og ábyrgðir til hlutdeildarféлага:

	30.9.2022	31.12.2021
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó
Ábyrgðir í milljónum króna		
Lykilstjórnendur	-	-
Aðilar tengdir lykilstjórnendum	-	-
Hlutdeildarfélag	484	449
Samtals	484	449

Öll framangreind viðskipti fóru fram eins og venjubundin viðskipti. Um þau giltu sömu skilmálar, þ.m.t. um vexti og tryggingar, eins og um sambærileg viðskipti við þriðja aðila.

33. Atburðir eftir reikningsskiladag

Engir atburðir sem gefa tilefni til leiðréttinga eða frekari upplýsingagjafar í árs hlutareikningi samstæðunnar fyrir tímabilið 1. janúar til 30. september 2022 hafa komið upp eftir reikningsskiladag þessa samstæðuárshlutareiknings.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

Eiginfjárstýring

34. Eiginfjárkröfur

Stefnumörkun og ferlum samstæðunnar í tengslum við eiginfjárstýringu er ætlað að tryggja að samstæðan hafi nægt eigið fé til að mæta áhættum í starfsemi sinni á samstæðugrunni. Eiginfjárstýringarferli samstæðunnar samanstendur af fjórum tengdum þáttum: mati á eiginfjárbörf, áhættuvilja/eiginfjármarkmiðum, áætlanagerð um eiginfjárbörf og skýrslugjöf/eftirliti. Samstæðan fer reglulega yfir og metur áhættusnið helstu starfsþátta á samstæðugrunni, sem og helstu áhættuflokka. Áhættuvilji bankans lýsir þeirri áhættu sem samstæðan er reiðubúin til að taka til að ná viðskiptalegum markmiðum sínum.

Reglur um eiginfjárkröfur eru annars vegar settar í íslenskum lögum og reglum og hins vegar af Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið). Grunnurinn að skilgreiningunni á eiginfjárbörf er tilskipun og reglugerð Evrópusambandsins um eiginfjárbörf og varfærniskröfur (CRD IV og CRR) sem innleiðir eiginfjáreglur Basel III. Lágmarkskrafa um eiginfjárlutfall undir stoð I er 8% af áhættugrunn fyrir útlánaáhættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu. Bankinn metur árlega eiginfjárbörf sína út frá innra matsferli fyrir eiginfjárbörf (e. ICAAP) undir stoð II-R. Niðurstöður ICAAP eru yfirfarnar af Fjármálaeftirlitinu í sérstöku könnunar- og matsferli (e. SREP). Fjármálaeftirlitið ákvarðar lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn samstæðunnar sem samtölu eiginfjárkröfu undir stoð I og stoð II-R.

Til viðbótar við lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn ber bankanum lögum samkvæmt að viðhalda tilteknum eiginfjárukum sem ákvarðaðir eru af Fjármálaeftirlitinu, eftir atvikum að fengnum tilmælum frá Fjármálastöðugleikaráði. Fjármálastöðugleikaráð hefur skilgreint Landsbankann sem kerfislega mikilvægt fjármálafyrirtæki á Íslandi.

Nýjustu eiginfjárkröfur Fjármálaeftirlitsins til samstæðunnar eru sem hér segir (sem hlutfall af áhættugrunni):

30.9.2022	CET1	Tier 1	Alls
Stoð I	4,5%	6,0%	8,0%
Stoð II-R	1,9%	2,6%	3,4%
Lágmarkskrafa undir stoð I og stoð II-R	6,4%	8,6%	11,4%
Eiginfjárauki vegna kerfisáhættu	2,9%	2,9%	2,9%
Eiginfjárauki fyrir kerfislega mikilvæg fjármálafyrirtæki	2,0%	2,0%	2,0%
Sveiflujöfnunarauki	2,0%	2,0%	2,0%
Verndunarauki	2,5%	2,5%	2,5%
Samanlögð krafa um eiginfjárauka	9,4%	9,4%	9,4%
Heildarkrafa um eiginfjárgrunn	15,8%	18,0%	20,8%

Markmið bankans er að viðhalda eiginfjárlutföllum sem eru á hverjum tíma vel yfir eiginfjárkröfum Fjármálaeftirlitsins. Eiginfjármarkmið bankans fela í sér stjórnendaauka, sem er umfram eiginfjárkröfu Fjármálaeftirlitsins og er skilgreindur í áhættuvilja bankans. Markmið bankans er einnig að vera í hæsta flokki fyrir áhættuvegið eiginfjárlutfall, eins og það er ákvarðað og metið af viðeigandi lánshæfismatsfyrirtækjum.

35. Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárlutföll

Eftirfarandi tafla sýnir eiginfjárgrunn, áhættugrunn og eiginfjárlutföll samstæðunnar. Útreikningarnir eru í samræmi við ákvæði X. kafla laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, og reglugerð nr. 233/2017, um varfærniskröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja. Jafnframt hefur reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013, um varfærniskröfur vegna starfsemi lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, verið innleidd á Íslandi.

Í samræmi við ofangreind lög og reglur hefur Fjármálaeftirlitið veitt samstæðunni heimild til að telja hagnað að frádreginni fyrirsjáanlegri arðsúthlutun samkvæmt ósamþykktum árshlutauppgjörum til eiginfjárgrunns. Heimildin er háð þeim skilyrðum að ósamþykkt árshlutauppgjör bankans séu könnuð af endurskoðendum bankans.

Í samræmi við fyrrgreind lög og reglugerðir hefur Fjármálaeftirlitið veitt samstæðunni leyfi til að beita umbreytingarfyrirkomulagi vegna IFRS 9. Bankinn beitir virkri nálgun hvað varðar umbreytingarfyrirkomulag vegna IFRS 9, þar sem umbreytingarfjárhæðin ákvarðast af reglubundnum endurútreikningi fjárhæðarinnar yfir umbreytingartímann og endurspeglar þannig þróun vænts útlánataps samstæðunnar á umbreytingartímanum.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

35. Eiginfjárgrunnur, áhættugrunnur og eiginfjárlutföll (framhald)

Samstæðan beitir staðalaðferð (e. standardised approach) við útreikning á áhættuvegnum eignum vegna útlánaáhættu og markaðsáhættu en grundvallaraðferð (e. basic indicator approach) vegna rekstraráhættu.

Eiginfjárgrunnur	30.9.2022	31.12.2021
Hlutfé	23.621	23.621
Yfirverðsreikningur hlutfjár	120.593	120.594
Varasjóðir	12.465	23.591
Óráðstafað eigið fé	116.735	114.839
Eigið fé sem tilheyrir hluthöfum bankans	273.414	282.645
Óefnislegar eignir	(11)	(14)
Skatteign	-	(15)
Afleiður vegna gangvirðisvarna	456	(758)
Fyrirsjáanlegar arðgreiðslur*	(5.660)	-
Breyting vegna umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	391	1.674
Almennt eigið fé þáttar 1	268.590	283.532
Hlutdeild minnihluta	-	-
Eigið fé þáttar 1	268.590	283.532
Víkjandi lántaka	20.729	20.785
Eigið fé þáttar 2	20.729	20.785
Eiginfjárgrunnur	289.319	304.317
Áhættugrunnur		
Útlánaáhætta	1.076.914	1.032.889
Markaðsáhætta	15.040	9.909
Rekstraráhætta**	101.194	101.194
Áhættugrunnur samtals	1.193.148	1.143.992

*Í samræmi við arðgreiðslustefnu bankans nemur fyrirsjáanleg arðsúthlutun 50% af hagnaði fyrstu níu mánuði ársins 2022.

**Fjárhæðirnar eru uppfærðar árlega

Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	22,5%	24,8%
Eiginfjárlutfall þáttar 1	22,5%	24,8%
Eiginfjárlutfall alls	24,2%	26,6%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	22,5%	24,6%
Eiginfjárlutfall þáttar 1 án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	22,5%	24,6%
Eiginfjárlutfall alls án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	24,2%	26,5%

36. Vogunarhlutfall og MREL

Eftirfarandi tafla sýnir vogunarhlutfall samstæðunnar. Lágmarkskrafa vogunarhlutfalls, samkvæmt 30. gr. a. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, reglugerðar nr. 233/2017 um varfæriskröfur vegna starfsemi fjármálafyrirtækja og reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 um varfæriskröfur vegna starfsemi lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, er 3,0%.

Vogunarhlutfall	30.9.2022	31.12.2021
- Liðir innan efnahags (afleiður og fjármögnunarviðskipti með verðbréf undanskilin)	1.755.878	1.711.930
- Afleiðusamningar	9.946	8.799
- Áhættuskuldbinding vegna fjármögnunarviðskipta með verðbréf	15.152	21.958
- Liðir utan efnahags	92.483	160.994
- Lögbundnir frádráttarliðir eigin fjár þáttar 1	(4.824)	887
Heildaráhættuskuldbindingar	1.868.635	1.904.568
Eigið fé þáttar 1	268.590	283.532
Vogunarhlutfall	14,4%	14,9%
Vogunarhlutfall án tillits til umbreytingarfyrirkomulags um IFRS 9	14,4%	14,8%

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

36. Vogunarlutfall og MREL (framhald)

Lágmarkskrafa um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (e. MREL)

Samkvæmt lögum um skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja, nr. 70/2020, skulu fyrirtæki sem falla undir lögin ávallt uppfylla lágmarkskröfu um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar (MREL). Þann 29.9.2022 birti Skilavald Seðlabanka Íslands nýjustu ákvörðun sína um MREL fyrir Landsbankann. MREL-ákvörðun skilavaldsins felur í sér að bankinn þarf að uppfylla 22,8% MREL-kröfu, sem hlutfall af áhættugrunni bankans, eða sem jafngilti 14,9% af samtölu heildarskuldbindinga og eiginfjárgrunns bankans (e. TLOF) í árslok 2021. Framangreindar kröfur, eins og þær eru tilgreindar sem hlutfall af TLOF, þarf bankinn ávallt að uppfylla með hliðsjón af efnahagsstöðu bankans á hverjum ársfjórðungi.

MREL-kröfur eru birtar án tillits til gildis samanlagðrar kröfu um eiginfjárauka, sem uppfylla þarf samhliða MREL-kröfum. Engin sérstök krafa um undirskipan hefur enn verið leidd í lög á Íslandi.

Eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar þann 30.9.2022	Fjárhæð	Hlutfall af TLOF	Hlutfall af áhættugrunni
Almennt eigið fé þáttar 1 (e. CET1)	268.590	15,0%	22,5%
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (e. AT1)	0	0,0%	0,0%
Eigið fé þáttar 2 (e. Tier 2)	20.729	1,2%	1,7%
Hæfar skuldbindingar	192.267	10,8%	16,1%
Samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar	481.586	27,0%	40,4%
Frádráttur: Samanlögð krafa um eiginfjárauka (e. CBR)	(112.156)	(6,3%)	(9,4%)
Samtals eiginfjárgrunnur og hæfar skuldbindingar, að frádrægnu CBR	369.430	20,7%	31,0%
Frádráttur: Viðvarandi MREL-krafa	(266.081)	(14,9%)	(22,3%)
Hámarks MREL-útgreiðslufjárhæð (e. M-MDA)	103.349	5,8%	8,7%

Hámarks MREL-útgreiðslufjárhæð (e. M-MDA) er sú hámarks heimild sem bankinn hefur til að framkvæma tiltekna útgreiðslur, s.s. að greiða arð til hluthafa, kaupa eigin hlutabréf eða greiða út kaupauka. Þessi MREL skilyrði eru til viðbótar öðrum kröfum um eiginfjárgrunn bankans.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Áhættustýring

Útlánaáhætta

37. Hámarksútlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum

Eftirfarandi töflur sýna hámarksútlánaáhattu samstæðunnar 30. september 2022 og 31. desember 2021. Staða eigna í efnahagsreikningi er byggð á bókfærðri stöðu í árs hlutareikningnum. Stöður utan efnahagsreiknings í eftirfarandi töflum eru hámarksgreiðslur sem samstæðan gæti þurft að inna af hendi vegna ábyrgða, óáðreginna lánsheimilda og óáðreginna yfirdráttar- og kreditkortaheimilda.

Bankinn styðst eins og áður við ISAT 08 atvinnugreinaflokkun en hefur uppfært flokkun sína á þann veg að ferðaþjónusta, sem áður féll undir flokkinn þjónusta, verður sér flokkur. Þjónusta, önnur en ferðaþjónusta, verður flokkuð með upplýsingatækni og fjarskiptum.

30. september 2022	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar*	Einstaklingar	Sjávar- útvegur	Fasteigna- félög	Byggingar- starfsemi	Ferða- þjónusta	Fyrirtæki					Hámarks- útlána- áhætta	Bókfært virði	
								þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	Verslun	Iðnaður og orku- fyrirtæki	Eignar- haldsfélög	Land- búnaður			Annað
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	93.799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.799	93.799
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	214	50.286	-	-	39	-	-	1.982	-	10	15	-	-	52.546	91.951
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	141	-	-	57	39	-	8	2.160	5	173	10.606	-	-	13.189	20.559
Afleiðusamningar	194	-	5	190	33	4	-	20	52	85	217	-	603	1.403	1.403
Útlán og kröfur á fjármála-fyrirtæki	42.706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.706	42.706
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	4.059	781.646	187.880	129.002	90.198	111.488	61.759	60.126	36.243	27.424	6.522	-	1.496.347	1.496.347
Aðrar fjáreignir	19.675	-	2	3	1.764	-	2	1.902	-	5	-	-	999	24.352	24.363
Útlánaáhætta í efnahagsreikningi samtals	62.930	148.144	781.653	188.130	130.877	90.202	111.498	67.823	60.183	36.516	38.262	6.522	1.602	1.724.342	1.771.128
Útlánaáhætta utan efnahagsreiknings	2	7.691	35.459	16.851	16.345	73.690	8.170	18.480	22.157	23.937	7.244	570	26	230.622	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	-	582	5.808	1.513	4.491	2.168	3.482	4.539	1.148	997	-	-	24.728	
Ónýttar lánsheimildir	-	17	25	8.235	13.849	65.659	4.449	5.713	11.343	18.873	6.007	67	-	134.237	
Óáðregnar yfirdráttar-/kreditkortaheimildir	2	7.674	34.852	2.808	983	3.540	1.553	9.285	6.275	3.916	240	503	26	71.657	
Hámarksútlánaáhætta	62.932	155.835	817.112	204.981	147.222	163.892	119.668	86.303	82.340	60.453	45.506	7.092	1.628	1.954.964	
Hlutfall af hámarksútlánaáhattu	3,2%	8,0%	41,8%	10,5%	7,5%	8,4%	6,1%	4,4%	4,2%	3,1%	2,3%	0,4%	0,1%	100,0%	

* Opinberir aðilar eru stjórnvöld, fyrirtæki í ríkiseigu, Seðlabanki og sveitarfélög.

Skýringar við árslutareikning samstæðunnar

37. Hámarksútlánaáhætta og skipting eftir atvinnugreinum (framhald)

31. desember 2021	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar*	Einstaklingar	Fyrirtæki										Hámarks- útlána- áhætta	Bókfært virði
				Sjávar- útvegur	Fasteigna- félög	Byggingar- starfsemi	Ferða- þjónusta	þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	Verslun	Iðnaður og orku- fyrirtæki	Eignar- haldsfélög	Land- búnaður	Annað		
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	-	82.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.425	82.425
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	179	98.539	-	-	61	-	-	1.722	-	30	13	-	-	100.544	150.435
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	135	-	-	51	57	-	9	2.346	12	170	19.068	-	-	21.848	33.347
Afleiðusamningar	1.068	-	-	2	1	31	-	12	17	-	-	-	102	1.233	1.233
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	47.231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.231	47.231
Útlán og kröfur á viðskiptavini	-	3.895	725.543	177.439	120.326	89.867	97.635	56.872	49.535	30.117	30.077	6.157	-	1.387.463	1.387.463
Aðrar fjáreignir	19.695	29	2	3	1.984	-	2	4.618	-	15	1	-	1.288	27.637	27.664
Útlánaáhætta í efnahagsreikningi samtals	68.308	184.888	725.545	177.495	122.429	89.898	97.646	65.570	49.564	30.332	49.159	6.157	1.390	1.668.381	1.729.798
Útlánaáhætta utan efnahagsreiknings	1	8.004	33.096	18.061	15.355	67.611	16.516	20.439	24.385	16.077	1.126	574	26	221.271	
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	-	-	562	6.406	1.475	4.700	2.145	3.149	3.207	4.110	965	70	-	26.789	
Ónýttar lánsheimildir	-	2	-	9.413	12.817	60.277	13.061	8.431	14.965	8.346	-	196	-	127.508	
Óáðregnar yfirdráttar-/kreditkortaheimildir	1	8.002	32.534	2.242	1.063	2.634	1.310	8.859	6.213	3.621	161	308	26	66.974	
Hámarksútlánaáhætta	68.309	192.892	758.641	195.556	137.784	157.509	114.162	86.009	73.949	46.409	50.285	6.731	1.416	1.889.652	
Hlutfall af hámarksútlánaáættu	3,6%	10,2%	40,1%	10,3%	7,3%	8,3%	6,0%	4,6%	3,9%	2,5%	2,7%	0,4%	0,1%	100,0%	

* Opinberir aðilar eru stjórnvöld, fyrirtæki í ríkiseigu, Seðlabanki og sveitarfélög.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

38. Tryggingar og veðhlutföll

Veðhlutfallið sýnir bókfært brúttóvirði útlána sem hlutfall af heildarverðmæti trygginga. Veðhlutfall er einn af lykiláhættumatsþáttum við mat á lánveitingum til einstakra viðskiptavina. Áhættan á vanefndum viðskiptavinar er í forgrunni við útlánaákvæðanir og líkurnar á því að lánveitandi taki á sig tap við nauðungarsölu aukast á sama tíma og virði trygginga lækkar. Hátt veðhlutfall gefur til kynna minna svigrúm til áhættuvarna gegn verðlækkun trygginga eða gegn hækkingum á stöðu útláns þegar endurgreiðslur eru ekki inntar af hendi og ógreiddum vöxtum er bætt við útistandandi höfuðstól lánsins.

30. september 2022	Veðhlutfall - Tryggt að fullu					Veðhlutfall- Tryggt að hluta		Án trygginga	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	0% - 25%	25% - 50%	50% - 75%	75% - 100%	Samtals	>100%	Virði trygginga*			
Lánastofnanir	-	-	-	-	0	-	-	42.706	-	42.706
Opinberir aðilar	20	147	150	19	336	58	27	3.669	(4)	4.059
Einstaklingar	48.687	180.650	448.716	61.022	739.075	6.981	3.894	36.946	(1.356)	781.646
Íbúðalán	41.014	167.905	428.455	55.612	692.986	4.227	2.391	409	(493)	697.129
Annað	7.673	12.745	20.261	5.410	46.089	2.754	1.503	36.537	(863)	84.517
Fyrirtæki	36.681	142.850	212.546	191.862	583.939	107.508	80.383	27.588	(8.393)	710.642
Sjávarútvegur	13.749	52.973	63.674	50.830	181.226	6.059	5.419	967	(372)	187.880
Fasteignafélög	3.355	25.032	47.312	38.088	113.787	14.076	11.756	2.011	(872)	129.002
Byggingarstarfsemi	2.941	10.401	16.024	28.960	58.326	31.285	20.645	1.858	(1.271)	90.198
Ferðapjónusta	1.219	8.261	35.274	39.278	84.032	25.994	23.212	5.070	(3.608)	111.488
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	1.415	10.136	15.980	15.704	43.235	12.221	8.967	6.629	(326)	61.759
Verslun	7.664	25.393	5.752	11.936	50.745	8.717	5.148	1.596	(932)	60.126
Iðnaður og orkufyrirtæki	844	2.010	15.079	4.364	22.297	6.385	3.030	8.341	(780)	36.243
Eignarhaldsfélög	4.833	6.738	11.230	1.443	24.244	2.401	1.936	994	(215)	27.424
Landbúnaður	661	1.906	2.221	1.259	6.047	370	270	122	(17)	6.522
Annað	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
Samtals	85.388	323.647	661.412	252.903	1.323.350	114.547	84.304	110.909	(9.753)	1.539.053

* Ef veðhlutfall er lægra en 100% er lán metið sem tryggt að fullu. Ef veðhlutfall er hærra en 100% er lán metið sem tryggt að hluta og tilsvandi virði tryggingar er sýnt í töflunni.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

38. Tryggingar og veðhlutföll (framhald)

31. desember 2021	Veðhlutfall - Tryggt að fullu					Veðhlutfall- Tryggt að hluta		Án trygginga	Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	0% - 25%	25% - 50%	50% - 75%	75% - 100%	Samtals	>100%	Virði trygginga*			
Lánastofnanir	-	-	-	-	0	-	-	47.231	-	47.231
Opinberir aðilar	22	143	171	7	343	62	29	3.493	(3)	3.895
Einstaklingar	46.322	167.153	438.265	39.057	690.797	3.279	1.853	32.826	(1.359)	725.543
Íbúðalán	38.543	155.307	418.150	33.627	645.627	1.025	574	329	(466)	646.515
Annað	7.779	11.846	20.115	5.430	45.170	2.254	1.279	32.497	(893)	79.028
Fyrirtæki	26.460	150.916	183.256	173.828	534.460	107.979	84.658	28.047	(12.461)	658.025
Sjávarútvegur	10.064	56.503	61.963	46.361	174.891	1.740	1.343	1.011	(203)	177.439
Fasteignafélög	3.026	20.777	56.098	29.864	109.765	9.692	7.887	2.192	(1.323)	120.326
Byggingarstarfsemi	635	6.799	15.339	16.332	39.105	49.897	40.166	2.437	(1.572)	89.867
Ferðaþjónusta	1.097	7.351	21.162	51.663	81.273	18.103	15.784	5.208	(6.949)	97.635
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	1.184	8.062	13.635	8.071	30.952	17.444	13.101	9.119	(643)	56.872
Verslun	2.980	24.912	7.441	6.675	42.008	6.757	4.315	1.951	(1.181)	49.535
Iðnaður og orkufyrirtæki	927	8.913	4.591	6.960	21.391	3.326	1.587	5.899	(499)	30.117
Eignarhaldsfélög	5.719	15.614	1.418	6.841	29.592	459	226	103	(77)	30.077
Landbúnaður	828	1.985	1.609	1.061	5.483	561	249	127	(14)	6.157
Annað	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
Samtals	72.804	318.212	621.692	212.892	1.225.600	111.320	86.540	111.597	(13.823)	1.434.694

* Ef veðhlutfall er lægra en 100% er lán metið sem tryggt að fullu. Ef veðhlutfall er hærra en 100% er lán metið sem tryggt að hluta og tilsvarendi virði tryggingar er sýnt í töflunni.

Skýringar við árslytareikning samstæðunnar

39. Tegundir trygginga

Eftirfarandi töflur sýna samsvörunina á milli tryggingavirðis og kröfuvirðis, þar sem virði sérhverrar tryggingar sem sett hefur verið samstæðunni að veði getur ekki verið hærra en bókfært brúttóvirði samsvarandi kröfu. Breytingar á tryggingavirði milli tímabila má rekja annað hvort til breytinga á virði undirliggjandi trygginga eða breytinga á bókfærðu brúttóvirði kröfunnar.

30. september 2022	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Opinberir aðilar	329	-	1	-	32	362
Einstaklingar	723.197	65	268	3.277	15.858	742.665
Íbúðalán	689.471	21	195	65	5.330	695.082
Annað	33.726	44	73	3.212	10.528	47.583
Fyrirtæki	341.603	135.641	2.082	74.181	110.804	664.311
Sjávarútvegur	10.050	131.048	32	26.578	18.937	186.645
Fasteignafélög	117.371	68	574	6.151	1.370	125.534
Byggingarstarfsemi	75.384	10	404	184	2.989	78.971
Ferðaþjónusta	68.297	624	171	798	37.353	107.243
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	27.968	3.808	348	5.023	15.054	52.201
Verslun	22.002	1	112	12.747	21.031	55.893
Lönaður og orkufyrirtæki	11.522	74	45	-	13.686	25.327
Eignarhaldsfélög	3.076	8	384	22.700	12	26.180
Landbúnaður	5.933	-	12	-	372	6.317
Annað	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.065.129	135.706	2.351	77.458	126.694	1.407.338
31. desember 2021	Fasteignir	Skip	Innstæður	Verðbréf	Annað*	Samtals
Opinberir aðilar	335	-	2	-	36	373
Einstaklingar	673.171	63	115	3.455	15.485	692.289
Íbúðalán	640.569	14	29	58	5.174	645.844
Annað	32.602	49	86	3.397	10.311	46.445
Fyrirtæki	325.539	134.081	1.958	71.713	85.826	619.117
Sjávarútvegur	9.551	131.496	46	21.431	13.710	176.234
Fasteignafélög	108.951	81	676	6.371	1.572	117.651
Byggingarstarfsemi	76.319	12	307	35	2.597	79.270
Ferðaþjónusta	66.319	704	173	103	29.758	97.057
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	26.774	1.779	255	4.223	11.024	44.055
Verslun	20.492	2	138	11.675	14.015	46.322
Lönaður og orkufyrirtæki	10.083	7	48	-	12.840	22.978
Eignarhaldsfélög	1.615	-	313	27.875	15	29.818
Landbúnaður	5.435	-	2	-	295	5.732
Annað	-	-	-	-	-	0
Samtals	999.045	134.144	2.075	75.168	101.347	1.311.779

*Aðrar tryggingar eru fjárkröfur, vörureikningar, lausafé, ökutæki, vélar, loftför og birgðir.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

40. Gæði útlána og krafna

Eftirfarandi töflur sýna gæði útlána og krafna á forni láns hæfiseinkunna.

30. september 2022	Bókfært virði brúttó				Engin einkunn	Virðis-rýrnunar-sjóður	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0			
Lánastofnanir	42.706	-	-	-	-	-	42.706
Opinberir aðilar	232	3.825	-	6	-	(4)	4.059
Einstaklingar	404.011	349.893	25.167	2.482	1.449	(1.356)	781.646
Íbúðalán	373.128	303.046	18.823	1.556	1.069	(493)	697.129
Annað	30.883	46.847	6.344	926	380	(863)	84.517
Fyrirtæki	110.035	550.603	37.687	19.245	1.465	(8.393)	710.642
Sjávarútvegur	36.470	148.416	3.028	23	315	(372)	187.880
Fasteignafélög	5.471	115.891	6.038	2.474	-	(872)	129.002
Byggingarstarfsemi	2.176	76.989	10.392	1.912	-	(1.271)	90.198
Ferðapjónusta	1.572	91.687	11.382	10.455	-	(3.608)	111.488
Pjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	11.769	46.835	2.511	151	819	(326)	61.759
Verslun	31.407	26.932	1.811	908	-	(932)	60.126
Lönaður og orkufyrirtæki	20.419	13.076	223	3.305	-	(780)	36.243
Eignarhaldsfélög	-	25.396	1.905	7	331	(215)	27.424
Landbúnaður	751	5.381	397	10	-	(17)	6.522
Annað	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	556.984	904.321	62.854	21.733	2.914	(9.753)	1.539.053

31. desember 2021	Bókfært virði brúttó				Engin einkunn	Virðis-rýrnunar-sjóður	Bókfært virði
	10-7	6-4	3-1	0			
Lánastofnanir	47.231	-	-	-	-	-	47.231
Opinberir aðilar	148	3.750	-	-	-	(3)	3.895
Einstaklingar	371.025	329.427	22.809	2.738	903	(1.359)	725.543
Íbúðalán	343.099	284.502	16.963	1.738	679	(466)	646.515
Annað	27.926	44.925	5.846	1.000	224	(893)	79.028
Fyrirtæki	80.664	491.799	67.916	29.267	840	(12.461)	658.025
Sjávarútvegur	31.263	140.433	5.899	47	-	(203)	177.439
Fasteignafélög	954	107.092	9.518	3.442	643	(1.323)	120.326
Byggingarstarfsemi	2.548	73.603	6.377	8.911	-	(1.572)	89.867
Ferðapjónusta	309	62.650	29.232	12.271	122	(6.949)	97.635
Pjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	5.269	48.861	2.347	1.038	-	(643)	56.872
Verslun	22.956	24.873	1.577	1.235	75	(1.181)	49.535
Lönaður og orkufyrirtæki	16.697	9.536	2.218	2.165	-	(499)	30.117
Eignarhaldsfélög	-	19.519	10.624	11	-	(77)	30.077
Landbúnaður	668	5.232	124	147	-	(14)	6.157
Annað	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	499.068	824.976	90.725	32.005	1.743	(13.823)	1.434.694

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

41. Útlán og kröfur eftir stöðu vanskila

Eftirfarandi töflur sýna bókfært brúttóvirði útlána og krafna eftir vanskilastöðu.

30. september 2022	Bókfært virði brúttó						Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	Dagar í vanskilum							
	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90		
Lánastofnanir	42.706	-	-	-	-	-	-	42.706
Opinberir aðilar	4.028	29	6	-	-	-	(4)	4.059
Einstaklingar	774.785	2.857	3.067	287	906	1.100	(1.356)	781.646
Íbúðalán	693.773	1	2.338	153	687	670	(493)	697.129
Annað	81.012	2.856	729	134	219	430	(863)	84.517
Fyrirtæki	708.489	1.733	4.243	832	489	3.249	(8.393)	710.642
Sjávarútvegur	188.211	20	5	1	6	9	(372)	187.880
Fasteignafélög	128.316	49	658	181	162	508	(872)	129.002
Byggingarstarfsemi	89.875	196	911	305	23	159	(1.271)	90.198
Ferðapjónusta	110.548	79	2.256	199	167	1.847	(3.608)	111.488
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	61.427	271	215	4	125	43	(326)	61.759
Verslun	59.223	963	192	57	-	623	(932)	60.126
Iðnaður og orkufyrirtæki	36.907	54	5	-	6	51	(780)	36.243
Eignarhaldsfélög	27.482	73	-	84	-	-	(215)	27.424
Landbúnaður	6.500	28	1	1	-	9	(17)	6.522
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.530.008	4.619	7.316	1.119	1.395	4.349	(9.753)	1.539.053

31. desember 2021	Bókfært virði brúttó						Virðis- rýrnunar- sjóður	Bókfært virði
	Dagar í vanskilum							
	Engin vanskil	1-5	6-30	31-60	61-90	yfir 90		
Lánastofnanir	47.231	-	-	-	-	-	-	47.231
Opinberir aðilar	3.869	29	-	-	-	-	(3)	3.895
Einstaklingar	720.122	2.108	1.060	1.726	719	1.167	(1.359)	725.543
Íbúðalán	643.594	-	716	1.420	585	666	(466)	646.515
Annað	76.528	2.108	344	306	134	501	(893)	79.028
Fyrirtæki	659.706	1.920	1.017	454	648	6.741	(12.461)	658.025
Sjávarútvegur	177.415	190	24	2	-	11	(203)	177.439
Fasteignafélög	118.967	225	503	66	130	1.758	(1.323)	120.326
Byggingarstarfsemi	89.939	680	177	63	2	578	(1.572)	89.867
Ferðapjónusta	100.845	114	76	174	433	2.942	(6.949)	97.635
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	56.752	258	187	15	26	277	(643)	56.872
Verslun	49.100	381	19	98	55	1.063	(1.181)	49.535
Iðnaður og orkufyrirtæki	30.422	37	20	25	-	112	(499)	30.117
Eignarhaldsfélög	30.136	6	10	-	2	-	(77)	30.077
Landbúnaður	6.130	29	1	11	-	-	(14)	6.157
Annað	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.430.928	4.057	2.077	2.180	1.367	7.908	(13.823)	1.434.694

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

42. Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig

Eftirfarandi töflur sýna bæði bókfært brúttóvirði útlána og krafna og vænt útlánatap þeim tengdum eftir atvinnugreinum og flokkun í áhættustig skv. IFRS 9 staðlinum.

	Áhættustig 1			Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðis- rýrnunar- sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
30. september 2022										
Lánastofnanir	42.706	42.706	-	-	-	-	-	-	-	42.706
Opinberir aðilar	4.063	4.034	(4)	23	-	6	-	(4)	-	4.059
Einstaklingar	783.002	752.893	(301)	27.301	(423)	2.482	(632)	(1.356)	326	781.646
Íbúðalán	697.622	676.941	(142)	19.125	(237)	1.556	(114)	(493)	-	697.129
Annað	85.380	75.952	(159)	8.176	(186)	926	(518)	(863)	326	84.517
Fyrirtæki	719.035	639.408	(2.887)	40.781	(908)	19.245	(4.598)	(8.393)	19.601	710.642
Sjávarútvegur	188.252	180.517	(326)	2.058	(32)	23	(14)	(372)	5.654	187.880
Fasteignafélög	129.874	116.182	(444)	4.443	(115)	2.474	(313)	(872)	6.775	129.002
Byggingarstarfsemi	91.469	83.341	(849)	5.805	(69)	1.912	(353)	(1.271)	411	90.198
Ferðaþjónusta	115.096	81.207	(638)	23.434	(503)	10.455	(2.467)	(3.608)	-	111.488
Þjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	62.085	56.708	(223)	1.920	(46)	151	(57)	(326)	3.306	61.759
Verslun	61.058	57.623	(143)	2.188	(106)	908	(683)	(932)	339	60.126
Iðnaður og orkufyrirtæki	37.023	33.405	(76)	313	(5)	3.305	(699)	(780)	-	36.243
Eignarhaldsfélög	27.639	24.130	(182)	386	(26)	7	(7)	(215)	3.116	27.424
Landbúnaður	6.539	6.295	(6)	234	(6)	10	(5)	(17)	-	6.522
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.548.806	1.439.041	(3.192)	68.105	(1.331)	21.733	(5.230)	(9.753)	19.927	1.539.053

Skýringar við árslutareikning samstæðunnar

42. Útlán og kröfur eftir flokkun í áhættustig (framhald)

	Áhættustig 1			Áhættustig 2		Áhættustig 3		Virðis- rýrnunar- sjóður	Gangvirði	Bókfært virði
	Bókfært virði brúttó	Bókfært virði brúttó	12-mánaða vænt útlánatap	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma	Bókfært virði brúttó	Vænt útlánatap út líftíma			
31. desember 2021										
Lánastofnanir	47.231	47.231	-	-	-	-	-	-	-	47.231
Opinberir aðilar	3.898	3.868	(3)	30	-	-	-	(3)	-	3.895
Einstaklingar	726.902	696.781	(319)	26.790	(408)	2.738	(632)	(1.359)	593	725.543
Íbúðalán	646.981	626.118	(137)	19.125	(214)	1.738	(115)	(466)	-	646.515
Annað	79.921	70.663	(182)	7.665	(194)	1.000	(517)	(893)	593	79.028
Fyrirtæki	670.486	539.869	(1.523)	79.801	(3.690)	29.267	(7.248)	(12.461)	21.549	658.025
Sjávarútvegur	177.642	170.822	(158)	3.465	(19)	47	(26)	(203)	3.308	177.439
Fasteignafélög	121.649	104.590	(221)	7.190	(331)	3.442	(771)	(1.323)	6.427	120.326
Byggingarstarfsemi	91.439	78.640	(520)	3.512	(41)	8.911	(1.011)	(1.572)	376	89.867
Ferðapjónusta	104.584	40.383	(303)	51.930	(3.155)	12.271	(3.491)	(6.949)	-	97.635
Pjónusta, uppl.tækni og fjarskipti	57.515	46.714	(171)	6.834	(64)	1.038	(408)	(643)	2.929	56.872
Verslun	50.716	47.354	(68)	982	(19)	1.235	(1.094)	(1.181)	1.145	49.535
Iðnaður og orkufyrirtæki	30.616	26.150	(21)	2.301	(38)	2.165	(440)	(499)	-	30.117
Eignarhaldsfélög	30.154	19.291	(52)	3.488	(20)	11	(5)	(77)	7.364	30.077
Landbúnaður	6.171	5.925	(9)	99	(3)	147	(2)	(14)	-	6.157
Annað	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Samtals	1.448.517	1.287.749	(1.845)	106.621	(4.098)	32.005	(7.880)	(13.823)	22.142	1.434.694

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

43. Virðisrýrnun útlána og krafna

Eftirfarandi töflur sýna breytingar á virðisrýrnunarsjóði útlána og krafna á tímabilinu.

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2022 - Lánastofnanir	0	0	0	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	-	-	-	0
Staða 30. september 2022 - Lánastofnanir	0	0	0	0
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	-	-	-	0
-þar af fært á meðal skulda	-	-	-	0

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2022 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(2.174)	(4.220)	(7.979)	(14.373)
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(1.009)	(108)	(342)	(1.459)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	235	339	889	1.463
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(383)	372	11	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	300	(373)	73	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	184	343	(527)	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættupátta	(812)	2.284	1.288	2.760
Framlag á móti afskrift	1	6	1.238	1.245
Staða 30. september 2022 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(3.658)	(1.357)	(5.349)	(10.364)
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(3.192)	(1.331)	(5.230)	(9.753)
-þar af fært á meðal skulda	(466)	(26)	(119)	(611)

	1.1-30.9.2022				
	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	-	(190)	(1.269)	(1.459)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	-	186	1.277	1.463
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi tímabils	-	-	(74)	2.834	2.760
Afskrift	-	-	(233)	(1.253)	(1.486)
Framlag á móti afskrift	-	-	88	1.157	1.245
Innheimt áður afskrifað	-	-	84	35	119
Gengisbreytingar	-	-	-	1	1
Virðisbreyting útlána og krafna	0	0	(139)	2.782	2.643

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

43. Virðisrýrnun útlána og krafna (framhald)

Eftirfarandi töflur sýna breytingar á virðisrýrnunarsjóði útlána og krafna á árinu 2021.

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2021 - Lánastofnanir	(1)	0	0	(1)
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	1	-	-	1
Staða 31. desember 2021 - Lánastofnanir	0	0	0	0
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	-	-	-	0
-þar af fært á meðal skulda	-	-	-	0

	12 mánaða vænt útlánatap	Vænt útlánatap út líftíma	Vænt útlánatap út líftíma	Samtals
	Áhættustig 1	Áhættustig 2	Áhættustig 3	
Staða 1. janúar 2021 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(4.224)	(6.969)	(14.110)	(25.303)
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	(882)	(339)	(1.627)	(2.848)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	1.141	1.118	2.501	4.760
Flutt í áhættustig 1 - 12 mánaða vænt útlánatap	(115)	105	10	0
Flutt í áhættustig 2 - Vænt útlánatap út líftíma	205	(262)	57	0
Flutt í áhættustig 3 - Vænt útlánatap út líftíma	174	387	(561)	0
Breytingar vegna líkana/undirliggjandi áhættuþátta	1.525	1.730	1.518	4.773
Framlag á móti afskrift	2	10	4.233	4.245
Staða 31. desember 2021 - Útlán og kröfur til viðskiptavina	(2.174)	(4.220)	(7.979)	(14.373)
-þar af fært sem niðurfærsla af kröfuvirði	(1.845)	(4.098)	(7.880)	(13.823)
-þar af fært á meðal skulda	(329)	(122)	(99)	(550)

1.1-31.12.2021

	Lána- stofnanir	Opinberir aðilar	Einstaklingar	Fyrirtæki	Samtals
Vænt útlánatap vegna nýrra útlána og krafna	-	-	(285)	(2.563)	(2.848)
Bakfært vænt útlánatap vegna uppgreiðslna	-	1	500	4.259	4.760
Breytingar vegna eigna í lánabók í upphafi árs	-	40	496	4.238	4.774
Afskrift	-	-	(468)	(4.214)	(4.682)
Framlag á móti afskrift	-	-	246	3.999	4.245
Innheimt áður afskrifað	-	-	855	139	994
Gengisbreytingar	-	-	-	(168)	(168)
Virðisbreyting útlána og krafna	0	41	1.344	5.690	7.075

44. Stórar áhættuskuldbindingar

Þann 30. september 2022 voru þrjú hópar viðskiptamanna samstæðunnar skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar samkvæmt gildandi reglum um stórar áhættuskuldbindingar fjármálafyrirtækja. Viðskiptavinir teljast til stórra áhættuskuldbindinga ef heildarskuldbindingar þeirra eða fjárhagslega- eða stjórnunarlega tengdra aðila eru umfram 10% af eiginfjárbætti 1 á samstæðugrunni. Samkvæmt framangreindum reglum má engin áhættuskuldbinding, eftir útlánamildun, vera stærri en 25% af eiginfjárbætti 1. Neðangreind tafla sýnir stórar áhættuskuldbindingar eftir útlánamildun.

	Fjöldi stórra áhætta	Stórar áhættur
30. september 2022		
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárbætti 1 á samstæðugrunni	1	29.718
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 0-10% af eiginfjárbætti 1 á samstæðugrunni	2	25.857
Samtals	3	55.575
Hlutfall af eiginfjárbætti 1		21%
31. desember 2021		
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárbætti 1 á samstæðugrunni	2	61.480
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 0-10% af eiginfjárbætti 1 á samstæðugrunni	3	32.253
Samtals	5	93.733
Hlutfall af eiginfjárbætti 1		33%

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Lausafjánhætta

45. Stýring lausafjánhættu

Samstæðan fylgir auk þess leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins nr. 2/2010, um bestu framkvæmd lausafjástýringar hjá fjármálafyrirtækjum. Lausafjárreglur Seðlabankans nr. 266/2017 gera kröfur um 100% heildarlausafjárþekju að lágmarki fyrir samstæðuna og að lausafjárþekja fyrir erlendar myntir sé einnig að lágmarki 100%. Seðlabanki Íslands breytti reglum nr. 266/2017 í desember 2019 og innleiddi lágmarkskröfu á lausafjárhlutfall í íslenskum krónum. Innleiðingarættun er á þann veg að frá og með 1. janúar 2020 er lágmarkskrafa lausafjárhlutfalls í íslenskum krónum 30%, 40% þann 1. janúar 2022 og 50% þann 1. janúar 2023. Reglur nr. 750/2021, um hlutfall stöðugrar fjármögnunar, setja 100% lágmarksskorðu um stöðuga heildarfjármögnunarþekju. Samstæðan skilar mánaðarlegum skýrslum um lausafjástöðu og fjármögnunarhlutfall til Seðlabankans:

Meginmælikvarði lausafjánhættu til skamms tíma er lausafjárþekjuhlutfall (LCR) sem mælir hlutfall hágæða lausafjäreigna af nettó heildarútlæði á næstu 30 dögum miðað við tilteknar álagsaðstæður. Hágæða lausafjäreignir samanstanda af handbæru fé, innstæðum hjá Seðlabankanum, eignum sem nota má í endurhverfum viðskiptum við Seðlabankann, erlendum ríkisverðbréfum með 0% áhættuvog og öðrum eignum sem uppfylla skilyrði um lausafjäreignir samkvæmt reglum nr. 266/2017. Vænt inn- og útlæði fyrir næstu 30 daga fær ákveðna vogun af heildarfjánhæð hvers eigna- og skuldaliðar sem teljast til hlutfallsins sem tilgreindar eru í lausafjárreglum nr. 266/2017. Lánastofnanir geta að hámarki gert ráð fyrir 75% af væntu innflæði lausafjár á móti væntu útlæði lausafjár. Þetta er gert til að koma í veg fyrir að lánastofnanir reiði sig um of á vænt innflæði á álagstímum. Taflan hér að neðan sýnir útreikninga lausafjárþekjuhlutfalls þann 30. september 2022 og 31. desember 2021

Lausafjárþekja 30. september 2022	ISK		Erlendar myntir		Samtals	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjäreignir	139.132	139.133	22.336	22.336	161.468	161.469
2. stigs lausafjäreignir	10.916	7.642	196	166	11.112	7.808
Upplýsingaliðir	-	-	-	-	-	-
Heildarlausafjäreignir	150.048	146.775	22.532	22.502	172.580	169.277
Innlán	617.872	114.815	102.703	37.835	720.575	152.651
Lántaka	-	-	414	414	414	414
Annað útlæði	136.533	18.771	43.621	5.974	180.154	24.745
Heildarútlæði (0-30 daga)	754.405	133.586	146.738	44.223	901.143	177.810
Útlán og kröfur á lánastofnanir	295	-	42.647	37.201	42.942	37.201
Annað innflæði	34.006	17.304	14.962	8.202	48.968	25.506
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	(12.235)	-	-
Heildarinnflæði (0-30 daga)	34.301	17.304	57.609	33.168	91.910	62.707
Lausafjárþekja		126%		204%		147%

Lausafjárþekja 31. desember 2021	ISK		Erlendar myntir		Samtals	
	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið	Óvegið	Vegið
1. stigs lausafjäreignir	139.388	139.388	71.156	71.156	210.545	210.544
2. stigs lausafjäreignir	11.945	8.361	229	194	12.173	8.556
Upplýsingaliðir	9.903	-	10	-	9.913	-
Heildarlausafjäreignir	161.236	147.749	71.395	71.350	232.631	219.100
Innlán	604.555	122.046	115.772	47.492	720.326	169.538
Lántaka	-	-	142	142	142	142
Annað útlæði	124.953	17.319	34.638	3.716	159.592	21.035
Heildarútlæði (0-30 daga)	729.508	139.365	150.552	51.350	880.060	190.715
Útlán og kröfur á lánastofnanir	10.438	-	47.128	44.651	57.566	44.651
Annað innflæði	33.640	16.323	13.773	7.198	47.412	23.521
Skorður við áætluðu innflæði	-	-	-	(13.337)	-	-
Heildarinnflæði (0-30 daga)	44.078	16.323	60.901	38.512	104.978	68.172
Lausafjárþekja		120%		556%		179%

Eftirfarandi tafla sýnir samsetningu lausafjárforða bankans sem samsettur er af hágæða lausafjäreignum sem skilgreindar eru í lausafjárreglum nr. 266/2017, sem og af tiltækum útlánnum og kröfum á fjármálastofnanir:

Lausafjárforði 30. september 2022	ISK	Erlendar myntir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	89.476	1.554	91.030
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhaf hjá Seðlabanka Íslands	60.572	196	60.768
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	20.782	20.782
Hágæðalausafjäreignir	150.048	22.532	172.580
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	295	42.647	42.942
Heildarlausafjárforði	150.343	65.179	215.522

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

45. Stýring lausafjánhættu (framhald)

Lausafjárforði 31. desember 2021	ISK	Erlendar myntir	Samtals
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	77.334	1.937	79.271
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf veðhæf hjá Seðlabanka Íslands	73.999	229	74.228
Erlend ríkisskuldabréf með 0% áhættuvog	-	69.219	69.219
Hágæðalausafjáreignir	151.333	71.385	222.718
Útlán og kröfur á fjármálafyrirtæki	10.438	47.128	57.566
Heildarlausafjárforði	161.771	118.513	280.284

Annar meginmælikvarði lausafjánhættu, þar sem horft er til allt að 12 mánaða, er fjármögnunarþekja (NSFR). Eftirfarandi tafla sýnir fjármögnunarþekju í erlendum myntum og fjármögnunarþekju samtals 30. september 2022 og 31. desember 2021:

	30.9.2022	31.12.2021
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	142%	142%
Fjármögnunarþekja samtals	121%	121%

46. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Eftirfarandi töflur taka aðeins mið af samningsbundnu greiðsluflæði eigna og skulda samstæðunnar en taka ekki mið af þeim aðgerðum sem samstæðan getur ákveðið að fara í til að umbreyta eignum í reiðufé, annað hvort með sölu eigna eða þátttöku í viðskiptum við Seðlabanka Íslands. Frekari upplýsingar um lausafjárstýringu samstæðunnar eru í skýringu 45.

Fjárhæðum í eftirstöðvagreiningunni fyrir 30. september 2022 og lok árs 2021 er skipt niður á tímabil með tilliti til þess sem eftir er af líftíma samnings (þ.e. miðað við tímasetningu samningsbundins greiðsluflæðis). Í tilvikum útlána og krafna á viðskiptavini sem eru í greiðslustöðvun eða þar sem skiptameðferð stendur yfir metur samstæðan greiðsluflæði út frá sögulegum upplýsingum um endurheimtur. Í tilvikum skuldabréfa sem útgefin eru af fyrirtækjum í greiðslustöðvun eða þar sem skiptameðferð stendur yfir eru fjárhæðir settar fram sem framtíðar greiðsluflæði metið á gangvirði á reikningskiladegi. Þessi skuldabréf falla öll á tímabilið 1-5 ár.

Fjárhæðir sem birtar eru í eftirstöðvagreiningunni eru ónúvirt framtíðarinnflæði og útlæði greiðslna samstæðunnar, þar með talið bæði greiðsluflæði af höfuðstólum og vöxtum. Þessar fjárhæðir eru aðrar en bókfært virði í efnahagsreikningi sem byggja á núvirtu framtíðar greiðsluflæði en ekki ónúvirtu. Ef inn- og útgreiðslur eru ekki fastákveðnar er fjárhæðin sem notuð er við eftirstöðvagreininguna ákvörðuð með tilliti til þeirra vaxtaferla, gengis gjaldmiðla og verðbólgu sem er í gildi á reikningskiladegi. Þegar valkvætt er hvenær samstæðan þarf að inna greiðslu af hendi er vænt greiðslustreymi reiknað út frá fyrsta degi sem samstæðan kann að vera krafin um greiðslu. Þetta á m.a. við óbundnar innstæður sem falla inn á fyrsta tímabilið. Í þeim tilfellum sem samstæðan hefur skuldbundið sig til að hafa fjárhæðir til reiðu vegna afborgana er reiknað með því að hver afborgun sé reidd fram á fyrsta degi sem samstæðan kann að vera krafin um greiðslu. Óáðregnar lánsheimildir falla því líka innan þess tímabils sem fyrst mætti draga á þær. Fjárhæðin sem notuð er í eftirstöðvagreiningunni vegna fjárhagslegra ábyrgða sem samstæðan hefur gefið út er hámarksfjárhæð ábyrgðarinnar og er hún gefin upp á fyrsta tímabilinu sem hægt væri að krefjast efnda á ábyrgðinni

Talsverður munur er á væntu greiðsluflæði samstæðunnar af óbundnum innstæðum annars vegar og fjárhæðunum sem eftirstöðvagreiningin miðast við hins vegar. Óbundin innlán viðskiptavina hafa stuttan samningsbundinn gjaldþaga en eru skilgreind sem tiltölulega stöðug fjármögnunarleið með væntan lánstíma lengri en eitt ár. Að auki er ekki gert ráð fyrir því að allar lánalínur séu nýttar samstundis. Samstæðan framkvæmir mánaðarlegar álagsprófanir til að meta áhrif breyttra markaðsaðstæðna og úttekta á innlánsreikningum.

Fjárhæðir sem koma fram undir fjáreignum og fjárskuldum sem falla ekki undir afleiður ná yfir samninga um stundarviðskipti. Við stýringu á lausafjánhættu lítur samstæðan á samninga um stundarviðskipti sem fjárhagslega eign eða skuld en ekki sem hluta af afleiðusamningum.

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

46. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 30. september 2022:

Fjárskuldir aðrar en afleiður	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjalddaga	Samtals	Bókfært virði
Skuldir við lánastofnanir og								
Seðlabanka	(5.052)	-	(8)	-	-	-	(5.060)	(5.059)
Innlán frá viðskiptavinum	(723.212)	(196.965)	(20.331)	(26.521)	(8.109)	-	(975.138)	(967.965)
Skortstöður	-	-	(868)	(450)	(2.951)	-	(4.269)	(1.284)
Lántaka	(2.099)	(3.939)	(51.059)	(374.541)	(81.342)	-	(512.980)	(459.365)
Aðrar fjárskuldir	(14.086)	-	-	-	-	-	(14.086)	(14.086)
Víkjandi lántaka	-	(252)	(442)	(2.878)	(24.031)	-	(27.603)	(20.729)
Samtals	(744.449)	(201.156)	(72.708)	(404.390)	(116.433)	0	(1.539.136)	(1.468.488)
Afleiður – skuldir								
Veltubók								(755)
Innstreymi	28.655	3.470	1.596	-	-	-	33.721	
Útstreymi	(29.235)	(3.625)	(1.606)	-	-	-	(34.466)	
Áhættuvarnir								(4.959)
Innstreymi	19.017	17.231	59.344	2.219	-	-	97.811	
Útstreymi	(20.616)	(18.950)	(60.474)	(2.984)	-	-	(103.024)	
Samtals	(2.179)	(1.874)	(1.140)	(765)	0	0	(5.958)	(5.714)
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	93.799	-	-	-	-	-	93.799	93.799
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	20.282	9.444	7.332	53.372	16.465	-	106.895	91.951
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	20.559	20.559	20.559
Útlán og kröfur á lánastofnanir	42.707	-	-	-	-	-	42.707	42.706
Útlán og kröfur á viðskiptavini	79.414	88.419	220.352	617.840	1.583.959	-	2.589.984	1.496.347
Aðrar fjáreignir	7.164	-	-	-	-	-	7.164	7.164
Samtals	243.366	97.863	227.684	671.212	1.600.424	20.559	2.861.108	1.752.526
Afleiður - eignir								
Veltubók								1.277
Innstreymi	54.925	2.974	2.488	-	-	-	60.387	
Útstreymi	(53.906)	(2.858)	(2.365)	-	-	-	(59.129)	
Áhættuvarnir								126
Innstreymi	5.100	285	5.364	-	-	-	10.749	
Útstreymi	(5.011)	(283)	(5.368)	-	-	-	(10.662)	
Samtals	1.108	118	119	0	0	0	1.345	1.403
Liðir utan efnahagsreiknings								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(337)	(974)	(6.253)	(5.611)	(10.395)	(1.158)	(24.728)	
Ónýttar lánsheimildir	(134.237)	-	-	-	-	-	(134.237)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortaheimildir	(71.657)	-	-	-	-	-	(71.657)	
Samtals	(206.231)	(974)	(6.253)	(5.611)	(10.395)	(1.158)	(230.622)	
Hrein lausafjárstaða	(708.385)	(106.023)	147.702	260.446	1.473.596	19.401	1.086.737	279.727

Skýringar við árschlutareikning samstæðunnar

46. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

Eftirfarandi tafla sýnir eftirstöðvagreiningu fyrir fjármálagerninga samstæðunnar 31. desember 2021:

Fjárskuldir aðrar en afleiður	0-1 mánuður	1-3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Meira en 5 ár	Án gjaldþaga	Samtals	Bókfært virði
Skuldir við lánastofnanir og								
Seðlabanka	(10.372)	-	-	-	-	-	(10.372)	(10.425)
Innlán frá viðskiptavinum	(718.631)	(147.851)	(11.277)	(19.930)	(6.843)	-	(904.532)	(900.098)
Skortstöður	-	(31)	(7)	(2.001)	(744)	-	(2.783)	(2.616)
Lántaka	(69)	(43.790)	(48.345)	(367.744)	(76.214)	-	(536.162)	(486.042)
Aðrar fjárskuldir	(9.195)	-	-	-	-	-	(9.195)	(9.195)
Víkjandi lántaka	-	-	(698)	(2.896)	(24.480)	-	(28.074)	(20.785)
Samtals	(738.267)	(191.672)	(60.327)	(392.571)	(108.281)	0	(1.491.118)	(1.429.161)
Afleiður – skuldir								
Veltubók								(427)
Innstreymi	8.458	9.477	2.701	-	-	-	20.636	
Útstreymi	(8.779)	(9.584)	(2.758)	-	-	-	(21.121)	
Áhættuvarnir								(1.519)
Innstreymi	18.205	12.530	1.328	3.384	-	-	35.447	
Útstreymi	(18.753)	(13.048)	(1.341)	(3.885)	-	-	(37.027)	
Samtals	(869)	(625)	(70)	(501)	0	0	(2.065)	(1.946)
Fjáreignir aðrar en afleiður								
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	82.425	-	-	-	-	-	82.425	82.425
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	27.234	41.264	35.597	39.828	11.517	-	155.440	150.435
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	-	-	-	33.347	33.347	33.347
Útlán og kröfur á lánastofnanir	47.128	-	-	-	-	-	47.128	47.231
Útlán og kröfur á viðskiptavini	69.923	54.628	195.785	573.244	1.484.240	-	2.377.820	1.387.463
Aðrar fjáreignir	8.800	-	-	-	-	-	8.800	8.800
Samtals	235.510	95.892	231.382	613.072	1.495.757	33.347	2.704.960	1.709.701
Afleiður - eignir								
Veltubók								167
Innstreymi	15.961	8.500	1.196	1.213	-	-	26.870	
Útstreymi	(15.875)	(8.478)	(1.153)	(1.210)	-	-	(26.716)	
Áhættuvarnir								1.066
Innstreymi	13.315	83.778	443	44.723	-	-	142.259	
Útstreymi	(13.230)	(83.345)	(170)	(44.442)	-	-	(141.187)	
Samtals	171	455	316	284	0	0	1.226	1.233
Liðir utan efnahagsreiknings								
Fjárhagslegar ábyrgðir og sölutryggingar verðbréfa	(1.300)	(1.053)	(4.089)	(4.037)	(12.358)	(3.952)	(26.789)	
Ónýttar lánsheimildir	(127.508)	-	-	-	-	-	(127.508)	
Ónýttur yfirdráttur/kreditkortaheimildir	(66.974)	-	-	-	-	-	(66.974)	
Samtals	(195.782)	(1.053)	(4.089)	(4.037)	(12.358)	(3.952)	(221.271)	
Hrein lausafjárstaða	(699.237)	(97.003)	167.212	216.247	1.375.118	29.395	991.732	279.827

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

47. Veðsettar eignir

Bankinn hefur sett að veði hluta af útlánasafni sínu til tryggingar útgáfu á sértryggðum skuldabréfum sem bankinn hefur gefið út í samræmi við íslensk lög og reglur Fjármálaeftirlitsins. Þá hefur bankinn sett Seðlabankanum að veði eignir til tryggingar á uppgjöri í íslenska greiðslukerfinu, sett eignir að veði til þess að tryggja viðskiptalínur, GMRA-samninga (e. Global Master Repurchase Agreement) og ISDA-samninga (e. International Swaps and Derivative Association), auk annarra veðsetninga af svipuðum toga.

Eftirfarandi tafla sýnir sundurliðun veðsettra og óveðsettra eigna samstæðunnar 30. september 2022 og 31. desember 2021.

	Veðsett á móti			Samtals
	Sértryggðum skulda-bréfum	Annað	Óveðsettar eignir	
30. september 2022				
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	5.882	2.769	85.148	93.799
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	91.951	91.951
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	20.559	20.559
Afleiðusamningar	-	-	1.403	1.403
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	5.401	37.305	42.706
Útlán og kröfur á viðskiptavini	305.012	-	1.191.335	1.496.347
Fjárfesting í hlutdeildarfélögum	-	-	1.935	1.935
Rekstrarfjármunir	-	-	12.006	12.006
Óefnislegar eignir	-	-	1.729	1.729
Aðrar eignir	-	-	8.162	8.162
Eignir í sölumæðferð	-	-	531	531
Samtals	310.894	8.170	1.452.064	1.771.128

	Veðsett á móti			Samtals
	Sértryggðum skulda-bréfum	Annað	Óveðsettar eignir	
31. desember 2021				
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	1.687	3.154	77.584	82.425
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	150.435	150.435
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	-	-	33.347	33.347
Afleiðusamningar	-	-	1.233	1.233
Útlán og kröfur á lánastofnanir	-	2.315	44.916	47.231
Útlán og kröfur á viðskiptavini	277.539	-	1.109.924	1.387.463
Fjárfesting í hlutdeildarfélögum	-	-	1.857	1.857
Rekstrarfjármunir	-	-	13.019	13.019
Óefnislegar eignir	-	-	1.781	1.781
Frestuð skatteign	-	-	15	15
Aðrar eignir	-	-	10.087	10.087
Eignir í sölumæðferð	-	-	905	905
Samtals	279.226	5.469	1.445.103	1.729.798

Markaðsáhætta

48. Stýring markaðsáhattu

Í eftirfarandi töflu er samantekt á markaðsáhattu samstæðunnar sýnd sem hlutfall af áhættugrunni þann 30. september 2022 og 31. desember 2021. Aðlögun á útlánvirði (CVA) fyrir afleiðustöður samstæðunnar eru reiknaðar með staðalaðferð samkvæmt reglum um eiginfjákröfur.

Áhættuþáttur	30.9.2022	31.12.2021
	% af áh.gr.	% af áh.gr.
Hlutabréfaáhætta	0,3%	0,5%
Vaxtaáhætta	0,5%	0,2%
Aðlögun á útlánvirði	0,0%	0,0%
Gjaldeyrissáhætta	0,4%	0,2%
Samtals	1,3%	0,9%

49. Hlutabréfaáhætta

Hlutabréfaáhætta er áhættan á sveiflum í virði á opnum stöðum í hlutabréfum og hlutabréfatengdum fjármálagerningum.

Hlutabréfastöður samstæðunnar í veltubók samanstanda af skráðum innlendum hlutabréfum vegna eigin stöðutöku og stöðutöku vegna viðskiptavaktar, þ.m.t. stöðum vegna hlutabréfaafleiðna og vörnum vegna þeirra. Stöður samstæðunnar í hlutabréfum utan veltubókar samanstanda af innlendum og erlendum skráðum og óskráðum hlutabréfum vegna eigna- og skuldastýringar. Frekari útlitun má sjá í skýringu 19.

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

50. Vaxtaáhætta

Eftirfarandi töflur sýna vaxtaáhættu samstæðunnar. Töflurnar sýna bókfært virði vaxtaberandi fjáreigna og -skulda á meðan fjárhæðir utan efnahagsreikning eru settar fram sem nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga, sjá skýringu 20. Fjárhæðirnar eru flokkaðar annað hvort út frá dagsetningu samningsbundinnar endurverðlagningar eða gjalddaga, hvort sem gerist fyrr.

30. september 2022	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	93.799	-	-	-	93.799
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	31.078	4.577	39.807	16.489	91.951
Afleiðusamningar	1.403	-	-	-	1.403
Útlán og kröfur á lánastofnanir	42.706	-	-	-	42.706
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.008.696	110.993	360.845	15.813	1.496.347
Aðrar fjáreignir	7.164	-	-	-	7.164
Samtals	1.184.846	115.570	400.652	32.302	1.733.370
Fjárskuldir					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(5.059)	-	-	-	(5.059)
Innlán frá viðskiptavinum	(962.610)	(2.903)	(2.452)	-	(967.965)
Afleiðusamningar og skortstöður	(5.714)	-	-	(1.284)	(6.998)
Lántaka	(61.641)	(49.313)	(283.489)	(64.922)	(459.365)
Aðrar fjárskuldir	(14.086)	-	-	-	(14.086)
Víkjandi lántaka	-	(14.087)	(6.642)	-	(20.729)
Samtals	(1.049.110)	(66.303)	(292.583)	(66.206)	(1.474.202)
Hrein staða í efnahagsreikning	135.737	49.267	108.069	(33.904)	259.169
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(42.390)	42.390	-	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	1.278	722	(2.000)	-	-
Vaxtanæmnibil samtals	94.625	92.379	106.069	(33.904)	
31. desember 2021	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
Fjáreignir					
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	82.425	-	-	-	82.425
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	70.000	33.700	36.185	10.550	150.435
Afleiðusamningar	1.233	-	-	-	1.233
Útlán og kröfur á lánastofnanir	47.231	-	-	-	47.231
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.018.799	104.486	247.771	16.407	1.387.463
Aðrar fjáreignir	8.800	-	-	-	8.800
Samtals	1.228.488	138.186	283.956	26.957	1.677.587
Fjárskuldir					
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(10.425)	-	-	-	(10.425)
Innlán frá viðskiptavinum	(894.867)	(2.298)	(2.933)	-	(900.098)
Afleiðusamningar og skortstöður	(2.380)	-	(1.715)	(467)	(4.562)
Lántaka	(81.007)	(33.779)	(312.170)	(59.086)	(486.042)
Aðrar fjárskuldir	(9.195)	-	-	-	(9.195)
Víkjandi lántaka	-	-	(20.785)	-	(20.785)
Samtals	(997.874)	(36.077)	(337.603)	(59.553)	(1.431.107)
Hrein staða í efnahagsreikningi	230.614	102.109	(53.647)	(32.596)	246.480
Afleiður notaðar til áhættuvarnar	(44.280)	-	44.280	-	-
Hrein staða utan efnahagsreiknings	2.000	-	(2.000)	-	-
Vaxtanæmnibil samtals	188.334	102.109	(11.367)	(32.596)	

Skýringar við árslutareikning samstæðunnar

51. Verðtryggingaráhætta (öll söfn)

Verðtryggingaráhætta er áhætta á þeim áhrifum sem sveiflur í vísitölu neysluverðs geta haft á gangvirði og framtíðar sjóðstreymi verðtryggðra fjármálagerninga. Til að mæta ójafnvægi milli verðtryggðra eigna og skulda býður bankinn upp á óverðtryggð útlán, verðtryggð innlán, verðtryggðar sértryggðar skuldabréfaútgáfur sem og verðtryggða vaxtaskiptasamninga.

Töflurnar hér að neðan sýna verðtryggingarjöfnuð samstæðunnar þann 30. september 2022 og 31. desember 2021 miðað við bókfærða stöðu verðtryggðra fjáreigna og fjárskulda flokkað eftir gjalddögum.

	Allt að 3 mánuðir	3-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Bókfært virði
30. september 2022					
Fjáreignir					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	18.287	6.594	24.881
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	3.310	8.730	55.973	206.187	274.200
Samtals	3.310	8.730	74.260	212.781	299.081
Fjárskuldir					
Innlán frá viðskiptavinum	(85.434)	(3.918)	(21.448)	(44.148)	(154.948)
Afleiðusamningar og skortstöður	-	-	(210)	(1.109)	(1.319)
Lántaka	-	-	(63.027)	(64.922)	(127.949)
Víkjandi lántaka	-	-	(6.642)	-	(6.642)
Samtals	(85.434)	(3.918)	(91.327)	(110.179)	(290.858)
Samtals innan efnahags	(82.124)	4.812	(17.067)	102.602	8.223
Nettófjáreignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.595)	-	(2.595)
Heildarskiptasamningar	(2.925)	-	-	-	(2.925)
Samtals	(2.925)	0	(2.595)	0	(5.520)
Verðtryggingarjöfnuður samtals	(85.049)	4.812	(19.662)	102.602	2.703
31. desember 2021					
Fjáreignir					
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	-	-	-	2.761	2.761
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	3.420	8.745	61.572	216.268	290.005
Samtals	3.420	8.745	61.572	219.029	292.766
Fjárskuldir					
Innlán frá viðskiptavinum	(78.214)	(2.483)	(15.144)	(39.949)	(135.790)
Afleiðusamningar og skortstöður	-	-	(1.715)	(582)	(2.297)
Lántaka	-	(23.978)	(57.396)	(59.086)	(140.460)
Víkjandi lántaka	-	-	(5.964)	-	(5.964)
Samtals	(78.214)	(26.461)	(80.219)	(99.617)	(284.511)
Samtals innan efnahags	(74.794)	(17.716)	(18.647)	119.412	8.255
Nettóeignir utan efnahags					
Vaxtaskiptasamningar	-	-	(2.456)	-	(2.456)
Heildarskiptasamningar	(944)	-	-	-	(944)
Samtals	(944)	0	(2.456)	0	(3.400)
Verðtryggingarjöfnuður samtals	(75.738)	(17.716)	(21.103)	119.412	4.855

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Gjaldeyrissáhlættu

52. Gjaldeyrissáhlættu (öllum söfnum)

Samstæðan starfar í samræmi við reglur Seðlabanka Íslands um gjaldeyrissjöfnuð, nr. 784/2018. Bankinn skilar Seðlabankanum daglegum skýrslum um gjaldeyrissjöfnuð og samstæðan skilar þeim mánaðarlega.

Nettó gjaldeyrissjöfnuður samstæðunnar þann 30. september 2022 var + 0,83% af eiginfjárgrunni samstæðunnar (31.12.2021: - 0,38%).

53. Samþjöppun gjaldeyrissáhlættu

Eftirfarandi töflur sýna samantekna gjaldeyrissáhlættu samstæðunnar 30. september 2022 og 31. desember 2021. Fjárhæðir utan efnahagsreiknings sýna nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga samstæðunnar. Fjárhæðir sem settar eru fram undir eignum og skuldum innihalda alla samninga um stundarviðskipti. Vi stjórnun gjaldeyrissáhlættu lítur samstæðan á samninga um stundarviðskipti hvorki sem afleiðueignir né afleiðuskuldir.

30. september 2022	EUR	GBP	USD	JPY	CHF	Aðrir	Alls
Eignir							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	582	158	309	9	39	456	1.553
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	6.564	-	17.297	-	-	-	23.861
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	61	-	334	-	-	2	397
Afleiðusamningar	415	81	476	-	-	59	1.031
Útlán og kröfur á lánastofnanir	14.301	2.945	14.110	162	949	10.240	42.707
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	181.127	3.505	84.377	2.376	-	2.419	273.804
Aðrar eignir	147	9	1.189	-	1	114	1.460
Samtals	203.197	6.698	118.092	2.547	989	13.290	344.813
Skuldir							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(25)	(9)	(4)	-	-	-	(38)
Innlán frá viðskiptavinum	(51.308)	(8.856)	(48.782)	(199)	(801)	(11.235)	(121.181)
Afleiðusamningar og skortstöður	(845)	(248)	(3.702)	-	-	(213)	(5.008)
Lántaka	(168.837)	-	(18.252)	-	-	(50.674)	(237.763)
Aðrar skuldir	(1.282)	(117)	(4.491)	(3)	(11)	(618)	(6.522)
Víkjandi lántaka	(14.086)	-	-	-	-	-	(14.086)
Samtals	(236.383)	(9.230)	(75.231)	(202)	(812)	(62.740)	(384.598)
Hrein staða í efnahagsreikningi	(33.186)	(2.532)	42.861	2.345	177	(49.450)	(39.785)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	36.627	3.086	(44.106)	(2.243)	-	48.707	42.071
Hrein gjaldeyrissáhlættu	3.441	554	(1.245)	102	177	(743)	2.286
31. desember 2021							
Eignir							
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	677	183	440	9	55	573	1.937
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	41.420	1	28.037	-	-	-	69.458
Hlutabréf og hlutabréfagæringar	75	-	842	-	-	-	917
Afleiðusamningar	846	62	264	-	-	25	1.197
Útlán og kröfur á lánastofnanir	10.698	869	10.395	259	742	24.165	47.128
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	179.512	3.875	62.035	945	-	3.843	250.210
Aðrar eignir	402	-	987	-	-	101	1.490
Samtals	233.630	4.990	103.000	1.213	797	28.707	372.337
Skuldir							
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	(1.048)	(3)	(129)	-	-	-	(1.180)
Innlán frá viðskiptavinum	(49.445)	(7.703)	(45.789)	(196)	(726)	(13.547)	(117.406)
Afleiðusamningar og skortstöður	(116)	(16)	(1.499)	-	-	-	(1.631)
Lántaka	(198.776)	-	(19.640)	-	-	(49.599)	(268.015)
Aðrar skuldir	(968)	(84)	(863)	(6)	(10)	(736)	(2.667)
Víkjandi lántaka	(14.821)	-	-	-	-	-	(14.821)
Samtals	(265.174)	(7.806)	(67.920)	(202)	(736)	(63.882)	(405.720)
Hrein staða í efnahagsreikningi	(31.544)	(2.816)	35.080	1.011	61	(35.175)	(33.383)
Hrein staða utan efnahagsreiknings	29.740	3.192	(35.566)	(888)	(89)	35.886	32.275
Hrein gjaldeyrissáhlættu	(1.804)	376	(486)	123	(28)	711	(1.108)

Skýringar við árshlutareikning samstæðunnar

54. Gengi erlendra gjaldmiðla

Samstæðan notaði eftirfarandi gengi erlendra gjaldmiðla fyrir reikningstímabilið sem árshlutareikningur þessi nær til:

	30.9.2022	31.12.2021	Breyting í %	Meðalgengi 1.1-30.9 2022	Meðalgengi 1.1-30.9 2021
EUR/ISK	141,30	147,60	(4,3%)	140,93	150,62
GBP/ISK	160,79	175,77	(8,5%)	166,13	173,86
USD/ISK	144,44	130,41	10,8%	132,41	125,90
JPY/ISK	0,9981	1,1327	(11,9%)	1,0399	1,1602
CHF/ISK	146,71	142,86	2,7%	139,68	138,24
CAD/ISK	105,02	102,40	2,6%	102,95	100,49
DKK/ISK	19,003	19,847	(4,3%)	18,945	20,252
NOK/ISK	13,284	14,776	(10,1%)	14,065	14,690
SEK/ISK	12,981	14,393	(9,8%)	13,402	14,833

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Lykiltölur samstæðunnar

55. Rekstur eftir ársfjórðungum

Rekstrarreikningur	2022			2021			
	3F	2F	1F	4F*	3F	2F	1F
Vaxtatekjur	28.677	25.247	21.101	18.520	15.646	18.096	14.332
Vaxtagjöld	(16.500)	(14.095)	(10.835)	(8.125)	(6.046)	(7.764)	(5.706)
Hreinar vaxtatekjur	12.177	11.152	10.266	10.395	9.600	10.332	8.626
Þjónustutekjur	3.657	4.052	3.621	3.632	3.417	3.197	2.875
Þjónustugjöld	(1.201)	(1.269)	(982)	(1.039)	(895)	(883)	(821)
Hreinar þjónustutekjur	2.456	2.783	2.639	2.593	2.522	2.314	2.054
Hreinn hagnaður (tap) af fjáreignum og fjárskuldum	(3.054)	(2.707)	(2.094)	439	1.886	1.284	2.371
Hreinn gengismunur gjaldmiðla	285	21	8	(69)	55	(45)	(27)
Hrein virðisbreyting	2.622	(735)	778	3.247	1.008	293	2.489
Aðrar tekjur og gjöld	369	328	393	112	275	330	246
Aðrar rekstrartekjur	222	(3.093)	(915)	3.729	3.224	1.862	5.079
Rekstrartekjur samtals	14.855	10.842	11.990	16.717	15.346	14.508	15.759
Laun og launatengd gjöld	(3.149)	(3.584)	(3.755)	(4.028)	(3.238)	(3.724)	(3.769)
Annar rekstrarkostnaður	(2.135)	(2.118)	(2.399)	(2.386)	(2.202)	(2.202)	(2.315)
Skattur á heildarskuldir fjármála fyrirtækja	(547)	(505)	(510)	(508)	(525)	(513)	(467)
Rekstrargjöld samtals	(5.831)	(6.207)	(6.664)	(6.922)	(5.965)	(6.439)	(6.551)
Hagnaður fyrir skatta	9.024	4.635	5.326	9.795	9.381	8.069	9.208
Tekjuskattur	(3.261)	(2.294)	(2.110)	(2.473)	(1.889)	(1.582)	(1.590)
Hagnaður tímabilsins	5.763	2.341	3.216	7.322	7.492	6.487	7.618
Efnahagsreikningur	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021
Sjóður og innstæður í Seðlabanka	93.799	84.895	68.406	82.425	92.043	89.342	59.937
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	91.951	102.018	129.661	150.435	129.579	128.208	134.183
Hlutabréf og hlutabréfagerningar	20.559	27.368	28.990	33.347	30.527	35.111	31.811
Útlán og kröfur á lánastofnanir	42.706	36.119	58.179	47.231	59.363	64.245	55.234
Útlán og kröfur á viðskiptavinum	1.496.347	1.445.399	1.416.504	1.387.463	1.375.536	1.328.031	1.287.448
Aðrar eignir	25.235	31.785	31.130	27.992	30.020	31.147	30.913
Eignir í sölumeðferð	531	559	774	905	1.290	1.213	1.426
Eignir samtals	1.771.128	1.728.143	1.733.644	1.729.798	1.718.358	1.677.297	1.600.952
Skuldir við lánastofnanir og Seðlabanka	5.059	4.813	6.557	10.425	48.991	40.312	40.932
Innlán frá viðskiptavinum	967.965	935.123	922.556	900.098	869.463	842.624	794.252
Lántaka	459.365	451.524	472.827	486.042	474.415	456.688	452.709
Aðrar skuldir	44.596	48.483	45.870	29.803	29.047	48.913	30.825
Víkjandi lántaka	20.729	20.550	20.524	20.785	21.099	20.889	20.850
Eigið fé	273.414	267.650	265.310	282.645	275.343	267.871	261.384
Skuldir og eigið fé samtals	1.771.128	1.728.143	1.733.644	1.729.798	1.718.358	1.677.297	1.600.952

* Fyrstu þrjú árshlutar ársins 2022 og fyrstu þrjú árshlutar ársins 2021 voru kannaðir af endurskoðanda bankans

Skýringar við árs hlutareikning samstæðunnar

Lykiltölur samstæðunnar

56. Lykiltölur og hlutföll

	2022			2021			
	3F	2F	1F	4F	3F	2F	1F
Arðsemi eigin fjár fyrir skatta	13,3%	7,0%	7,8%	14,0%	13,8%	12,2%	14,2%
Arðsemi eigin fjár eftir skatta	8,5%	3,5%	4,7%	10,5%	11,0%	9,8%	11,7%
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)	43,2%	49,3%	54,9%	47,6%	37,9%	41,7%	45,8%
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna	1,2%	1,3%	1,4%	1,5%	1,3%	1,4%	1,5%
Arðsemi eigna	1,3%	0,5%	0,7%	1,7%	1,8%	1,6%	1,9%
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna	2,8%	2,6%	2,4%	2,4%	2,3%	2,5%	2,2%
Hagnaður á hlut	0,24	0,24	0,14	0,31	0,32	0,27	0,32
	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021
Eiginfjárlutfall alls	24,2%	24,9%	24,3%	26,6%	24,9%	25,1%	24,9%
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1	22,5%	23,1%	22,6%	24,8%	23,1%	23,3%	23,0%
Vogunarlutfall	14,4%	14,1%	13,8%	14,9%	14,3%	14,4%	14,8%
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánnum	154,6%	154,6%	153,5%	154,1%	158,2%	157,6%	162,1%
Hlutfall innlána af heildareignum	54,7%	54,1%	53,2%	52,0%	50,6%	50,2%	49,6%
Heildarlausafjárþekja	147%	144%	142%	179%	172%	180%	202%
Fjármögnunarþekja erlendra mynta	142%	136%	143%	142%	122%	140%	140%
Ársverk í lok tímabils	824	786	791	816	837	844	869

Lykiltölur og hlutföll

Arðsemi eigin fjár fyrir skatta
Arðsemi eigin fjár eftir skatta
Kostnaður sem hlutfall af tekjum (K/T)
Hlutfall rekstrarkostnaðar af meðalstöðu heildareigna
Arðsemi eigna
Vaxtamunur í hlutfalli af meðalstöðu heildareigna
Hagnaður á hlut
Eiginfjárlutfall alls
Hlutfall almenns eigin fjár þáttar 1
Almennt eigið fé þáttar 1 (CET1)
Viðbótar eigið fé þáttar 1 (AT1)
Samtals eigið fé þáttar 1 (T1)
Samtals eigið fé þáttar 2 (T2)
Eiginfjárgrunnur
Vogunarlutfall
Hlutfall útlána til viðskiptavina af innlánnum
Hlutfall innlána af heildareignum
Heildarlausafjárþekjuhlutfall
Fjármögnunarþekja erlendra mynta
Ársverk í lok tímabils

Skilgreining

Hagnaður (tap) fyrir skatta / meðalstaða eigin fjár á tímabili
Hagnaður (tap) / meðalstaða eigin fjár á tímabili
(Rekstrargjöld - skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja) / (Rekstrartekjur - virðisbreytingar útlána)
(Heildar rekstrarkostnaður - skattur á heildarskuldir fjármálafyrirtækja) / meðalstöðu eigna
Hagnaður (tap) eftir skatta / meðalstaða eigna á tímabili
(Vaxtatekjur - vaxtagjöld) / meðalstöðu heildareigna
Hagnaður (tap) tímabilsins sem tilheyrir hluthöfum/ veginn meðalfjöldi útistandandi hluta
Eiginfjárgrunnur samkvæmt ákvæðum laga (CET1 + AT1 + T2) / áhættugrunnur
Almennt eigið fé þáttar 1 (CET1) / áhættugrunnur
Bókfært eigið fé - frádráttarliðir skv. CRR II
Eiginfjárgerningar undir þætti 1 aðrir en almennt eigið fé þáttar 1
Almennt eigið fé þáttar 1 + viðbótar eigið fé þáttar 1
Vikjandi lán - lögbundnar niðurfærslur
CET1 + AT1 + T2
Eigið fé þáttar 1 / (heildareignir + liðir utan efnahags)
Útlán og kröfur á viðskiptavini / innlán frá viðskiptavinum
Innlán frá viðskiptavinum / eignir alls
Lausafjárforði / nettóútlæði lausafjár næstu 30 daga á álagstímabili
Tiltæk stöðug fjármögnun / nauðsynleg stöðug fjármögnun
Fjöldi stöðugilda í lok tímabils

Undirritunarsíða

Undirritað af
Berglind Svavarsdóttir

Undirritað af
Elín Jónsdóttir

Undirritað af
Guðbrandur Sigurðsson

Undirritað af
Guðrún Blöndal

Undirritað af
Helga Björk Eiríksdóttir

Undirritað af
Helgi Friðjón Arnarson

Undirritað af
Lilja Björk Einarsdóttir

Undirritað af
Þorvaldur Jacobsen